



Assicurazione a vita intera e a premi ricorrenti **Progetto Risparmio**



Il presente Fascicolo informativo, contenente: **Scheda sintetica - Nota informativa - Condizioni di assicurazione - Glossario - Modulo di proposta**, deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione del modulo di proposta.



la Venezia
assicurazioni

Scheda Sintetica

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA Nota Informativa PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.

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

■ 1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

La Venezia Assicurazioni S.p.A. - Società appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società.

1.b) Denominazione del contratto

Progetto Risparmio.

1.c) Tipologia del contratto

Progetto Risparmio prevede la possibilità di investire il premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico.

Per la parte di premio investita nella Gestione Speciale Ri.Alto, **le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata di attivi.** Per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, **le prestazioni previste dal presente contratto sono espresse in quote del Fondo Interno BG Dinamico, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

Per la componente di investimento nel Fondo Interno BG Dinamico **pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

1.d) Durata

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

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale dopo 1 anno dalla decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia ancora in vita e sia stata corrisposta per intero la prima annualità di premio.

1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede un piano di versamenti di premi unici ricorrenti, la cui durata minima è pari a 5 anni e la massima a 30 anni.

L'ammontare annuale del premio non può essere inferiore a **900,00 Euro**, mentre non è previsto un importo massimo. In caso di rateazione mensile, l'importo della singola rata di premio non può quindi essere inferiore a **75,00 Euro**.

Purché il contratto risulti in regola con il piano dei versamenti, il Contraente può effettuare, successivamente alla decorrenza del contratto e prima della scadenza del piano dei versamenti stesso, versamenti aggiuntivi per un importo minimo pari a **500,00 Euro** e senza limiti massimi.

■ **2. Caratteristiche del contratto**

Progetto Risparmio si propone come una soluzione di investimento, non pignonevole e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore dei premi investiti nel medio-lungo periodo; prevede la liquidazione di un capitale in caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, oppure in caso di riscatto.

Una parte del premio versato viene utilizzato dalla Società per far fronte al rischio di mortalità; tale parte non concorre pertanto, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, alla formazione del capitale che sarà liquidato in caso di decesso dell'Assicurato oppure in caso di richiesta di riscatto da parte del Contraente.

Si rimanda al Progetto Esemplificativo per la comprensione del meccanismo di rivalutazione, dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuti nella sezione G della Nota Informativa.

La Società è tenuta a consegnare il Progetto Esemplificativo, elaborato in forma personalizzata al più tardi nel 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) Prestazioni in caso di vita (Riscatto)

In caso di vita dell'Assicurato e previa richiesta scritta da parte del Contraente (Riscatto), la Società eroga un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalu-

tato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, ridotta di una percentuale definita in funzione del tempo trascorso dal giorno di riferimento, come da tabella al punto 11.1.2 della Nota Informativa.

La prestazione di riscatto non garantisce la restituzione dell'importo dei premi versati.

b) Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, viene corrisposto, ai Beneficiari designati e previo invio della documentazione necessaria, un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorata di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come da tabella al punto 3.1 della Nota Informativa.

c) Opzioni contrattuali

In caso di vita dell'Assicurato (Riscatto) alla scadenza del piano dei versamenti o successivamente, è possibile convertire il valore di riscatto in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita in modo certo, per i primi 5 o 10 anni, e successivamente vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

Le prestazioni di rendita sono sempre erogate in via posticipata.

Per la parte investita nella Gestione Speciale Ri.Alto, il contratto prevede il consolidamento delle rivalutazioni annue. La rivalutazione riconosciuta non potrà mai essere inferiore al 2,25%.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dall'Articolo 1 e dagli Allegati 1 e 2 delle Condizioni di Polizza.

■ 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

Il presente contratto prevede la possibilità di investire il premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- a) ottenere un capitale a scadenza del piano dei versamenti inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- c) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per la parte di investimento relativa al Fondo Interno BG Dinamico. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.b) Profilo di rischio dei fondi

Il contratto per la parte relativa al Fondo Interno BG Dinamico presenta un profilo di rischio di tipo medio-alto, classificato sulla base di indicazione ISVAP.

■ 5. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.

I costi gravanti sui premi, quelli prelevati dalla Gestione Speciale Ri.Alto e quelli prelevati dal Fondo Interno BG Dinamico, qualora una parte del premio sia stato investito in tale fondo, riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento dell'operazione nella misura dell'1,00% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto e di rendimento del Fondo Interno BG Dinamico (qualora una parte del premio sia stato investito in tale fondo) che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabiliti dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico: “Costo percentuale medio annuo”

Gestione Speciale Ri.Alto

Nella seguente rappresentazione grafica l'indicatore sintetico è determinato considerando che la percentuale di premio investito nella Gestione Speciale Ri.Alto sia del 100%, in ottemperanza a quanto richiesto dall'ISVAP.

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	2,85%
10	2,15%
15	1,91%
20	1,74%
25	1,66%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	2,77%
10	2,13%
15	1,90%
20	1,73%
25	1,66%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	2,71%
10	2,11%
15	1,89%
20	1,73%
25	1,65%

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	2,85%
10	2,15%
15	1,91%
20	1,79%
25	1,69%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	2,77%
10	2,13%
15	1,90%
20	1,79%
25	1,68%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	2,71%
10	2,11%
15	1,89%
20	1,78%
25	1,68%

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	2,85%
10	2,15%
15	1,91%
20	1,79%
25	1,72%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	2,77%
10	2,13%
15	1,90%
20	1,79%
25	1,71%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	2,71%
10	2,11%
15	1,89%
20	1,78%
25	1,71%

Indicatore sintetico: “Costo percentuale medio annuo”

Fondo Interno BG Dinamico (profilo di rischio: medio-alto)

Nella seguente rappresentazione grafica l'indicatore sintetico è determinato considerando che la percentuale di premio investito nel Fondo Interno BG Dinamico sia del 100%, in ottemperanza a quanto richiesto dall'ISVAP.

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	5,28%
10	4,61%
15	4,38%
20	4,19%
25	4,11%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	5,20%
10	4,58%
15	4,36%
20	4,18%
25	4,11%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	5,14%
10	4,57%
15	4,36%
20	4,18%
25	4,10%

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	5,28%
10	4,61%
15	4,38%
20	4,26%
25	4,14%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	5,20%
10	4,58%
15	4,36%
20	4,25%
25	4,14%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	5,14%
10	4,57%
15	4,36%
20	4,25%
25	4,13%

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	5,28%
10	4,61%
15	4,38%
20	4,26%
25	4,19%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	5,20%
10	4,58%
15	4,36%
20	4,25%
25	4,18%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	5,14%
10	4,57%
15	4,36%
20	4,25%
25	4,18%

Progetto Risparmio prevede la possibilità di investire il premio netto nella Gestione Separata Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico.

A titolo esemplificativo riportiamo l'indicatore sintetico relativo alla composizione dell'investimento per l'80% nella Gestione Speciale Ri.Alto e per il 20% nel Fondo Interno BG Dinamico.

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	3,32%
10	2,62%
15	2,36%
20	2,17%
25	2,07%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	3,24%
10	2,59%
15	2,35%
20	2,16%
25	2,07%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 15

Anno	Costo % medio annuo
5	3,18%
10	2,57%
15	2,34%
20	2,16%
25	2,06%

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	3,32%
10	2,62%
15	2,36%
20	2,23%
25	2,10%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	3,24%
10	2,59%
15	2,35%
20	2,22%
25	2,10%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 20

Anno	Costo % medio annuo
5	3,18%
10	2,57%
15	2,34%
20	2,21%
25	2,09%

Premio unico ricorrente: € 900
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	3,32%
10	2,62%
15	2,36%
20	2,23%
25	2,14%

Premio unico ricorrente: € 1.500
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	3,24%
10	2,59%
15	2,35%
20	2,22%
25	2,14%

Premio unico ricorrente: € 3.000
Sesso ed età: Maschio 40 anni
Durata piano versamenti: 25

Anno	Costo % medio annuo
5	3,18%
10	2,57%
15	2,34%
20	2,21%
25	2,13%

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.

6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi

Gestione Speciale Ri.Alto

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto 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 delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	2002	2003	2004	2005	2006
Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale	5,31%	5,41%	4,57%	4,36%	4,52%
Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	3,86%	3,96%	3,12%	2,91%	3,07%
Rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni	4,67%	3,73%	3,59%	3,16%	3,86%
Inflazione	2,50%	2,50%	2,00%	1,70%	2,00%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Fondo Interno BG Dinamico

Ad oggi non è possibile rappresentare il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni del Fondo Interno BG Dinamico a cui sono collegate le prestazioni assicurative, in quanto tale Fondo è stato costituito a luglio del 2005; viene quindi indicata la performance realizzata nel periodo luglio 2005-dicembre 2006.

Il dato è confrontato, nello stesso periodo, con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato “*benchmark*”. Il *benchmark* è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai che per l'intero anno 2006 è risultato pari al 2,00%.

Rendimento medio (luglio 2005-dicembre 2006)	
Fondo Interno BG Dinamico	13,87%
<i>Benchmark</i>	17,65%

7. Diritto di ripensamento

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

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

Il rappresentante legale

Dott. Raffaele Agrusti



Nota Informativa

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

La Nota Informativa si articola in sette sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari**
- C. Informazioni sulla Gestione Speciale e sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative**
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**
- E. Altre informazioni sul Contratto**
- F. Dati storici sul Fondo Interno**
- G. Progetto Esemplificativo delle prestazioni relative al capitale investito nella Gestione Speciale**

■ **A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**

1 - Informazioni generali

- a) La Venezia Assicurazioni S.p.A., appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società
- b) Sede Legale e Direzione Generale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - Italia
- c) Recapito telefonico: 041 5939612
Sito Internet: www.laveneziaassicurazioni.it
E-mail: lavenezia@lavenezia.it
- d) Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Prov. ISVAP del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001)
- e) Società di revisione contabile Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino, n. 68, 20123 Milano

La Venezia Assicurazioni S.p.A. si impegna a notificare al Contraente qualsiasi variazione di denominazione sociale, forma giuridica o indirizzo.

2 - Conflitto di interessi

La Società può affidare la gestione patrimoniale e/o depositare gli attivi compresi nel Fondo Interno BG Dinamico e nella Gestione Speciale Ri.Alto a società facenti parte del Gruppo Assicurazioni Generali S.p.A (il Gruppo) a normali condizioni di mercato e nel rispetto delle disposizioni in tema di operazioni con parti correlate.

Inoltre, nella gestione di questi attivi, il gestore può compiere operazioni su strumenti finanziari, ivi comprese parti di OICR, emessi da società appartenenti al Gruppo.

Attualmente, **tra la Società e gli emittenti non sono in vigore accordi di retrocessione di commissioni**: in caso di eventuali accordi futuri tali retrocessioni saranno comunque poste a beneficio degli assicurati ed i rendiconti annuali del Fondo Interno e della Gestione Speciale daranno evidenza delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

La Società, in ogni caso, si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza degli accordi di cui sopra.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari

3 - Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Progetto Risparmio è una Polizza caso morte a vita intera: pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (Riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.

Progetto Risparmio prevede la possibilità di investire il premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico.

Per la parte di premio investita nella Gestione Speciale Ri.Alto, le prestazioni assicurate, espresse in Euro, sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi. Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai inferiori al 2,25%. Per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, le prestazioni previste dal presente contratto sono espresse in quote del fondo stesso, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Una parte del premio versato viene utilizzato dalla Società per far fronte al rischio di mortalità. Tale parte non concorre, pertanto, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, alla formazione del capitale che sarà erogato o al decesso dell'Assicurato, o al momento del riscatto richiesto dal Contraente.

3.1 Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato, viene corrisposto ai Beneficiari designati il capitale assicurato, pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del contro-

valore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

Età dell'Assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 64 anni	0,25%
Da 65 anni in poi	0,10%

Il capitale assicurato rivalutato è determinato in base al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto, come descritto al successivo punto 6.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico si ottiene moltiplicando il numero delle quote assicurate stesse per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione, definito secondo quanto descritto al successivo punto 7, della settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso dell'Assicurato, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o dell'Intermediario.

Dalla prestazione in caso di morte vengono esclusi alcuni eventi elencati all'Art. 3 delle Condizioni di Polizza; dal medesimo articolo è previsto anche un periodo di carenza di sei mesi dalla data di decorrenza del contratto. In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a) dell'Art. 3, per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società paga la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, senza applicare alcuna maggiorazione percentuale.

3.2 Prestazione in caso di vita (Riscatto)

Durante la vita dell'Assicurato e previa richiesta scritta da parte del Contraente, viene corrisposto un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico (Riscatto). A tale somma si deve poi applicare la percentuale di riduzione come descritta al successivo Punto 11.1.2.

Il capitale assicurato rivalutato è determinato in base al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto, come previsto al successivo Punto 6.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico si ottiene moltiplicando il numero delle quote assicurate stesse per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione, definito secondo quanto descritto al successivo Punto 7, della settimana successiva alla data di ricezione della documentazione da parte della Società o dell'Intermediario.

4 - Rischi finanziari del capitale investito nel Fondo Interno BG Dinamico

Per la parte delle prestazioni investite nel Fondo Interno BG Dinamico costituito dalla Società, il valore delle quote è collegato all'andamento del valore delle attività finanziarie in cui investe il fondo stesso.

Il Contraente si espone, solo per la parte di premio investito nel Fondo Interno BG Dinamico, ad un rischio di natura finanziaria

Il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto beneficia del consolidamento annuo delle rivalutazioni

La misura di rivalutazione annua non sarà mai inferiore al 2,25%

Con la sottoscrizione di Progetto Risparmio il Contraente si espone, solo per la parte di premio investito nel Fondo Interno BG Dinamico, ad un rischio di natura finanziaria, tanto più elevato quanto maggiore sarà la presenza nel Fondo Interno di attività finanziarie di tipo azionario.

Tra i rischi di natura finanziaria rientrano:

- il rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- il rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- il rischio di cambio, in quanto il Fondo Interno è denominato in Euro ed alcuni titoli sottostanti sono denominati in altra valuta.

Nella Sezione C della presente Nota Informativa, al Punto 9.2, vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione del Fondo Interno, la composizione degli investimenti ed il profilo di rischio.

5 - Informazioni sull'impiego dei premi

Progetto Risparmio prevede il versamento di un piano di premi unici ricorrenti e di eventuali premi aggiuntivi. I premi versati dal Contraente, al netto dei relativi costi (Sezione D, Punto 11), verranno investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico de La Venezia Assicurazioni S.p.A. Tale suddivisione viene stabilita dal Contraente al momento della sottoscrizione della proposta.

6 - Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Speciale Ri.Alto

Il capitale assicurato rivalutato è espresso in Euro ed identifica il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto. Tale capitale beneficia annualmente, alla ricorrenza del contratto, della rivalutazione calcolata in base al rendimento certificato dalla Gestione Speciale e del consolidamento annuo delle rivalutazioni.

Il rendimento certificato della Gestione Speciale Ri.Alto viene attribuito ai contratti nell'anno solare successivo - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - in misura pari al rendimento stesso diminuito di 1,45 punti percentuali.

Tale percentuale del 1,45% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

Es.: rendimento realizzato 4,50%, rendimento attribuito $(4,50\% - 1,45\%) = 3,05\%$.

Es.: rendimento realizzato 7,00%, rendimento attribuito $(7,00\% - 1,55\%) = 5,45\%$

La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento attribuito e non sarà mai inferiore al 2,25%. La presenza di tale rendimento minimo determina la garanzia del capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Nella Sezione C al Punto 9.1 della presente Nota Informativa vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione della Gestione Speciale.

Il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana

7 - Valore della quota del Fondo Interno BG Dinamico

Il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno BG Dinamico di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno BG Dinamico ed è individuato nel seguente modo:

• sottoscrizione del contratto, premio ricorrente e versamento aggiuntivo:

Data di sottoscrizione, di anniversario del premio ricorrente e di versamento aggiuntivo	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.
Venerdì	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il secondo martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.

• recesso dal contratto:

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva.
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva.

• riscatto e sinistri:

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva.
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva.

• **Riattivazione:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.
Venerdì	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il secondo martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.

• **switch:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva

• **riallocazione da Life Cycle:**

Giorno di anniversario della data di decorrenza del contratto	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva

Il valore unitario della quota del Fondo Interno BG Dinamico viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione su Il Sole 24 Ore e sul sito Internet www.laveneziaassicurazioni.it.

La Società, inoltre, si impegna ad inviare, su richiesta scritta del Contraente, l'ultimo rendiconto della Gestione Speciale Ri.Alto e della gestione del Fondo Interno BG Dinamico a cui risulta collegato il contratto.

Il Contraente ha la facoltà di chiedere, successivamente alla scadenza del piano dei versamenti, che il valore di riscatto, qualora sia ancora in vita l'Assicurato, venga convertito in una delle rendite di opzione

8 - Opzioni di contratto

8.1 Conversione in rendita del valore di riscatto

Il Contraente ha la facoltà, previa richiesta scritta alla Società, anche per il tramite dell'Intermediario, di chiedere, successivamente alla scadenza del piano dei versamenti, che il valore di riscatto, qualora sia ancora in vita l'Assicurato, venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita in modo certo, per i primi 5 o 10 anni, e successivamente vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni, fornite al Contraente previa sua richiesta scritta, verranno comunicate attraverso una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità propostegli, revocando così la richiesta.

8.2 Opzione programma automatico Life Cycle

Il programma Life Cycle prevede che ogni anno, in prossimità dell'anniversario della data di decorrenza del contratto, al giorno di riferimento utile della riallocazione come definito al precedente Punto 7, venga fatta una riallocazione automatica del capitale assicurato (totale investito), sia "variabile" che "rivalutabile", tra il Fondo Interno e la Gestione Speciale, secondo delle percentuali definite in base all'età raggiunta (età compiuta) dall'Assicurato a tale data. Tali percentuali sono fornite tramite una tabella allegata alle Condizioni di Polizza.

In particolare, l'importo da trasferire, ossia:

- il controvalore del capitale variabile determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo Interno al giorno di riferimento utile, come definito al Punto 7; oppure
 - il capitale rivalutabile, quest'ultimo rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (pro-rata temporis);
- viene investito nella Gestione Speciale o è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

La scelta di aderire al programma è appunto opzionale: qualora tale scelta sia effettuata alla sottoscrizione del contratto l'attivazione è gratuita e già il versamento iniziale verrà investito secondo le percentuali di ripartizione previste dalla tabella del Life Cycle.

Se la scelta di aderire al programma è successiva alla sottoscrizione del contratto il costo di attivazione è di Euro 50,00. In tal caso, al primo anniversario successivo alla data di attivazione del programma (purché la richiesta pervenga alla Società almeno trenta giorni prima dell'anniversario stesso), viene fatta una riallocazione dell'investito totale (al giorno di riferimento utile definito al precedente Punto 7), al netto del costo di cui sopra.

Ogni versamento, anche aggiuntivo, successivo all'attivazione del Life Cycle verrà suddiviso sul Fondo Interno e sulla Gestione Speciale secondo la ripartizione prevista in base all'età dell'Assicurato.

È possibile sempre richiedere l'interruzione del Life Cycle, con le stesse modalità e tempistiche previste per l'attivazione, indicando quale dovrà essere la destinazione dei versamenti successivi a tale interruzione (Fondo Interno BG Dinamico e/o Gestione Speciale Ri.Alto).

■ **C. Informazioni sulla Gestione Speciale e sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative**

9 - Gestione Speciale Ri.Alto e Fondo Interno BG Dinamico

9.1 Gestione Speciale Ri.Alto

Per il capitale rivalutabile, investito nella Gestione Speciale Ri.Alto, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento riportato nell'Allegato 1 delle Condizioni di Polizza.

a) Denominazione della Gestione Speciale

La Gestione Speciale è denominata Risparmio Alto (Ri.Alto).

b) Valuta di denominazione

La valuta di denominazione è l'Euro.

c) Finalità della gestione

La gestione mira ad ottimizzare il rendimento degli investimenti nell'ottica di offrire all'Assicurato una garanzia di rendimento minimo.

d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento

Il periodo di osservazione inizia il 1° novembre di ogni anno e termina il 31 ottobre dell'anno successivo.

e) Composizione della gestione ed eventuali limiti di investimento

La Gestione è composta principalmente da titoli appartenenti al comparto obbligazionario. L'investimento azionario viene fatto in OICR armonizzati e non, in titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati anche diversi dall'area Europa, USA, Pacifico, ufficiali, regolarmente quotati, riconosciuti.

Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle aree Europa, USA e Pacifico.

La Società non esclude l'utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

Da regolamento non sono previsti limiti di investimento.

f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa assicuratrice

Strumento finanziario	Percentuale sul totale degli attivi
Azioni	0-10%
OICR	0-10%
Comparti obbligazionari	0-10%

L'ammontare di tutti gli strumenti finanziari collegati a Società del Gruppo risulta inferiore al 10,00% del totale degli attivi componenti la Gestione Speciale.

g) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato

La gestione finanziaria prevede la scelta di investimenti che permetta l'ottenimento di un rendimento della Gestione Speciale tale da far crescere il capitale compatibilmente con il mantenimento della garanzia di rendimento minimo.

h) Società di gestione e di revisione contabile

La Società delega la gestione finanziaria della Gestione Speciale a Generali Investments Italy S.p.A., Società di gestione del risparmio, via Machiavelli n. 4, 34132 Trieste.

La Società di revisione contabile della Gestione Speciale è Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano.

9.2 Fondo Interno BG Dinamico

a) Denominazione Fondo

Il Fondo è denominato BG Dinamico.

b) Data di inizio di operatività del Fondo e l'eventuale data di chiusura

L'operatività del Fondo Interno inizia il 18 luglio 2005.

c) Categoria del Fondo

Il Fondo appartiene alla categoria dei Fondi azionari.

d) Valuta di denominazione

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro. La Società si riserva la possibilità di fare investimenti anche in valuta.

e) Finalità del Fondo

La gestione finanziaria del Fondo Interno ha l'obiettivo di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo stesso rispetto al *benchmark*.

f) Orizzonte temporale minimo consigliato

Medio-lungo: 5-10 anni.

g) Profilo di rischio del Fondo

Il profilo di rischio del Fondo è medio-alto.

h) Composizione del Fondo

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio. La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al regolamento del Fondo.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del Fondo.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1 marzo 2005.

i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione

- Strumenti finanziari: massimo 30%.
- OICR fino al 100%.

l) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato

La Società utilizza un modello di gestione attiva volto alla crescita del capitale investito nel Fondo compatibilmente con l'andamento del *benchmark* di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del *benchmark* stesso.

m) Parametro di riferimento

Il *benchmark* adottato come parametro di riferimento è così composto:

- 25% Milan Comit Global R, in Euro;
- 25% MSCI Europe (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 30% MSCI US (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% MSCI Pacific Free (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% J.P. Morgan EMU Cash a 3 mesi

L'indice Milan Comit Global R è composto da titoli azionari quotati nella Borsa Italiana. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Europe (Morgan Stanley Capital Index Europe) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati finanziari europei. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI US (Morgan Stanley Capital Index US) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nel mercato finanziario statunitense. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Pacific Free (Morgan Stanley Capital Index Pacific Free) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati dell'area Pacifico. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice J.P.Morgan EMU Cash 3 mesi è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera.

n) Destinazione dei proventi

Non sono previsti proventi da destinare ai clienti.

o) Modalità di valorizzazione delle quote

La Società determina settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo Interno. Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente il valore unitario della quota del Fondo stesso.

Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri a carico del Fondo Interno di cui all'art. 5 del Regolamento allegato alle Condizioni di Polizza.

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, come sopra definito, per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

La Società delega la gestione finanziaria dei Fondi sopra descritti a Generali Investments Italy S.p.A., Società di gestione del risparmio, Via Machiavelli n. 4, 34132 Trieste.

La Società di revisione contabile dei Fondi Interni è Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano.

10 - Crediti di imposta

Gli eventuali crediti di imposta vengono attribuiti al Fondo Interno al momento della maturazione e vengono liquidati cumulativamente a fine esercizio.

■ D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

11 - Costi

11.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

11.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi a carico del Contraente per l'incasso dei premi sono espressi in valore percentuale di ciascun premio versato ed in valore assoluto come riportato nella tabella seguente:

Premio	Diritti di quietanza	Caricamento	Costo garanzia
Ricorrente	Euro 0,50	3,50%	0,10%
Aggiuntivo	Euro 0,50	3,50%	0,10%

Sono previste inoltre, una tantum, le spese di emissione del documento di Polizza pari ad Euro 24,00.

11.1.2 Costi per riscatto e switch

In caso di riscatto, alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno BG Dinamico, determinato in base alle tempistiche descritte al punto 7, si applica una percentuale di riduzione determinata in funzione del tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto, in base alla seguente tabella:

Tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto	Percentuali di riduzione
Fino a 3 anni	2,00%
Dal 4 anno in poi	0,00%

Tali percentuali di riduzione vanno applicate anche agli eventuali versamenti aggiuntivi. Per i riscatti parziali si utilizzano le stesse percentuali di riduzione previste per il riscatto totale.

Switch	
Prima operazione di switch	Gratuita
Dalla seconda operazione di switch in poi	Euro 50,00

11.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno.

Il rendimento certificato diminuito di 1,45 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,45% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6%.

Es.: rendimento realizzato 4,50%, rendimento attribuito $(4,50\% - 1,45\%) = 3,05\%$.

11.3 Costi gravanti sul Fondo Interno BG Dinamico

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

Per il Fondo Interno i costi applicati sono:

- commissioni di gestione fissate nella misura del 2,00% per il servizio prestato per l'asset allocation e l'amministrazione dei contratti.

Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo)

Sul Fondo Interno gravano, in via indiretta, anche:

- a) commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo del 1,90%;

b) commissione di overperformance del valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR.

Altri costi

Si rinvia al Punto 28 della Nota Informativa per il Total Expenses Ratio (TER).

12 - Regime fiscale

La parte di premio destinata all'assicurazione in caso di morte dell'Assicurato, il cui ammontare è indicato nella Polizza, è detraibile dall'IRPEF nella misura del 19,00% con un massimo di Euro 245,32.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

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 corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

12.1 Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di assicurazioni sulla vita, in base alla legislazione in vigore alla redazione della presente nota:

a) se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF, dall'imposta delle successioni e dall'imposta sostitutiva del 12,50% applicata (secondo i criteri previsti dal D. Lgs 47/2000 e successive modificazioni) sulla differenza tra il capitale dovuto e l'ammontare dei premi pagati (art. 42 comma A del D.P.R. n. 917/86);

b) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato:

- in forma di capitale sono soggette a un'imposta sostitutiva del 12,50% applicata (secondo i criteri previsti dal D. Lgs 47/2000 e successive modificazioni) sulla differenza tra il capitale dovuto e l'ammontare dei premi pagati (art. 42 comma A del D.P.R. n. 917/86);

- in forma di rendita vitalizie di opzione, dapprima viene applicato al capitale il meccanismo di tassazione sopra descritto, dopodiché, nel periodo di erogazione della rendita, i redditi successivi derivanti dai rendimenti delle rendite vitalizie aventi finalità previdenziale* costituiscono reddito di capitale (art. 41, comma 1, lettera g-quinquies del D.P.R. n. 917/86) soggetto a un'imposta sostitutiva del 12,50% sulla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari (art. 42, comma 4 ter del D.P.R. n. 917/86).

* Ai sensi dell'art. 47, comma 1 lett. h) del D.P.R. n. 917/86, sono rendite vitalizie aventi finalità previdenziale quelle derivanti da contratti di assicurazioni sulla vita stipulati con imprese autorizzate che non consentano il riscatto della rendita successivamente all'inizio dell'erogazione.

■ E. Altre informazioni sul contratto

13 - Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, la Società restituirà il premio versato, dietro restituzione del Modulo di Proposta e del certificato di morte.

A fronte delle prestazioni offerte dal presente contratto, viene attivato un piano di versamenti di premi unici ricorrenti. L'ammontare annuale del premio non può essere inferiore a 900,00 Euro e non ci sono limiti massimi. Il premio annuale può essere versato anche in rate mensili per un importo non inferiore a 75,00 Euro. Non è prevista alcuna addizionale di frazionamento.

Per maturare il diritto al riscatto e alla riduzione del capitale assicurato, l'Assicurato deve essere in vita e il Contraente deve versare interamente la prima annualità di premio. Nel caso non venga completata la prima annualità di premio il Contraente perde quanto versato.

Ciascun premio potrà essere versato alla Società, con le seguenti modalità:

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario.

Il Contraente può effettuare successivamente alla decorrenza del contratto, purchè sia in regola con il piano dei versamenti ed entro la scadenza del piano stesso, dei versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500,00 Euro.

Ciascun versamento effettuato dal Contraente viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico, al netto dei diritti di quietanza, dei caricamenti e del costo garanzia in caso di decesso.

Il premio destinato all'investimento nel Fondo Interno BG Dinamico diviso per il valore unitario della quota, determinato in base alle modalità riportate al Punto 7, determina il numero di quote assicurate del Fondo Interno BG Dinamico.

14 - Lettera di conferma di investimento del premio

La Società provvede a comunicare al Contraente entro 10 giorni dalla data di valorizzazione:

- **per la sottoscrizione**, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso il documento di Polizza;

**Il Contraente
può effettuare
dei versamenti
aggiuntivi**

- **per i versamenti successivi**, l'ammontare dei premi lordi versati e di quelli investiti, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione attraverso una lettera di conferma. **La Società trasmetterà tale lettera di conferma eventualmente anche in forma cumulativa per i premi pagati in un semestre** (come indicato dall'Art. 11 della Circolare ISVAP n. 551/D del 1° marzo 2005);

- **per il versamento aggiuntivo**, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso un'appendice da allegare al documento di Polizza.

15 - Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente, purchè l'Assicurato sia in vita, ha la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi, con i seguenti effetti:

- scioglimento del contratto, **con la perdita delle rate di premio già versate**, nel caso di mancato versamento per intero di un importo pari alla prima annualità di premio;
- scioglimento del contratto, **con riconoscimento del valore di riscatto** calcolato come indicato al Punto 16 della presente Nota Informativa, nel caso in cui sia stato versato un importo pari alla prima annualità di premio.

Nel caso in cui il Contraente abbia provveduto al versamento di un importo pari alla prima annualità di premio, sospendendo il piano dei versamenti, può mantenere il contratto in vigore per una prestazione ridotta, determinata così come indicato al Punto 16 della presente Nota Informativa (clausola di riduzione).

Il Contraente può chiedere, entro un anno dalla prima rata di premio non versata, di ripristinare il contratto versando in un'unica soluzione tutte le rate di premio arretrate previste dal piano programmato dei versamenti (riattivazione).

La riattivazione del contratto ripristina, con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il pagamento dell'ammontare dovuto, i valori contrattuali delle prestazioni che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del piano dei versamenti.

16 - Riscatto e riduzione

Progetto Risparmio riconosce un valore di riscatto e di riduzione nel caso in cui l'Assicurato sia in vita e il Contraente abbia versato per intero la prima annualità di premio.

Decorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto è possibile esercitare il diritto:

- di riscatto totale;
- di riscatto parziale, una volta all'anno, per un importo non inferiore a 1.000,00 Euro e purchè nel Fondo Interno o nella Gestione Speciale rimanga un "capitale variabile" o "rivalutabile" di importo non inferiore a Euro 1.000,00 (o nullo).

**Decorsi 12 mesi
dalla decorrenza
del contratto
è possibile
esercitare il diritto
di riscatto
totale o parziale**

Servizio Clienti

Il valore di riscatto è pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno BG Dinamico ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento definito al Punto 7. A tale somma si deve poi applicare la percentuale di riduzione, come descritta al Punto 11.1.2.

In caso di sospensione del piano dei versamenti come descritto nel precedente Punto 15, il capitale ridotto è pari al capitale assicurato rivalutato ed al numero delle quote assicurate nel Fondo Interno BG Dinamico maturati alla data di sospensione del piano.

La prestazione ridotta per la parte relativa alla Gestione Speciale Ri.Alto continua ad essere rivalutata secondo le modalità riportate al precedente Punto 6.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente ai valori di riscatto e di riduzione, può rivolgersi, anche tramite l'Intermediario, al **Servizio Clienti** della Società:

La Venezia Assicurazioni
Servizio Clienti
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)
Telefono 041 5939614
Fax 041 5939720
E-mail: lavenezia@lavenezia.it

Il valore di riscatto e di riduzione potrebbero risultare inferiori ai premi versati.

Si rinvia al Progetto Esemplificativo di cui alla Sezione G per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto e di riduzione; i valori puntuali saranno contenuti nel progetto personalizzato.

17 - Operazione di switch

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, purchè sia trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto e non sia attivo il programma Life Cycle (vedi Punto 8.2 della presente Nota Informativa), di trasferire il capitale assicurato dal Fondo Interno BG Dinamico alla Gestione Speciale o viceversa.

La richiesta, da inviarsi alla Società, anche tramite l'Intermediario, deve riportare il numero di quote di "capitale variabile" da trasferire alla Gestione Speciale oppure il "capitale rivalutabile" da trasferire al Fondo Interno BG Dinamico.

Il controvalore del capitale variabile in un Fondo Interno è determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo stesso al giorno di riferimento utile, come definito al Punto 7.

L'importo da trasferire, ossia il controvalore del capitale variabile o il capitale rivalutabile, quest'ultimo rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (pro-rata temporis), detratto l'eventuale diritto di trasferimento, viene investito nella Gestione Speciale, con capitale rivalutabile pari all'importo investito stesso, oppure è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

Per la quantificazione dei costi si rinvia al Punto 11.1.2 della presente Nota Informativa. Il Cliente può anche chiedere di trasferire solo una parte del capitale assicurato, lasciando però nel Fondo Interno o nella Gestione Speciale un “capitale rivalutabile” o “variabile” di importo non inferiore a Euro 1.000,00.

18 - Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto, una volta sottoscritta la proposta di assicurazione, il Contraente può revocarla facendone venir meno ogni effetto.

La revoca della proposta deve essere comunicata, anche tramite l'Intermediario, mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

La comunicazione deve allegare la proposta sottoscritta ed eventualmente indicare gli estremi del conto corrente su cui conferire l'importo da liquidare: in assenza di tale dato verrà inviato al Contraente un assegno circolare; **la revoca ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente il premio versato, al netto delle spese di emissione e dei diritti di quietanza.

19 - Diritto di recesso

Successivamente alla conclusione del contratto il Contraente può farne venir meno gli effetti esercitando il diritto di recesso.

La comunicazione di recesso deve essere effettuata entro trenta giorni dal momento in cui il Contraente è informato, generalmente mediante ricevimento del documento di Polizza, che il contratto è concluso; deve avvenire, anche tramite l'Intermediario, mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

La comunicazione di recesso deve allegare il documento di Polizza e le eventuali appendici ed eventualmente indicare gli estremi del conto corrente su cui conferire l'importo da liquidare; in assenza di tale dato verrà inviato al Contraente un assegno circolare. **Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni la Società rimborsa al Contraente la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno BG Dinamico al giorno di riferimento (Punto 7), maggiorato del costo della garanzia assicurativa e dei caricamenti applicati, al netto delle spese di emissione del contratto e dei diritti di quietanza effettivamente sostenuti di cui al Punto 11.1.1 della presente Nota Informativa a condizione che le stesse siano quantificate nel Modulo di Proposta e nel documento di Polizza.

Per il calcolo del valore rimborsabile la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; **al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.**

20 - Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

Per quanto concerne le modalità di inoltro delle richieste di liquidazione, diverse dalla revoca, per la quale si veda quanto riportato al Punto 18, si rinvia all'art. 22 delle Condizioni di Polizza.

I pagamenti, dovuti dalla Società a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

Si precisa però che i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo un anno dal momento in cui possono essere fatti valere (art. 2952 c.c.).

21 - Legge applicabile al contratto

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

22 - Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

23 - Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

La Venezia Assicurazioni S.p.A.

Area Commerciale

Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)

Fax 041 5939797

E-mail: gestionereclami@lavenezia.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale n. 21, 00187 Roma, telefono 06.42.13.31, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

24 - Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del fondo, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Speciale e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Tale documentazione è disponibile sul sito Internet della Compagnia.

25 - Informativa in corso di contratto

La Venezia Assicurazioni S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel regolamento del fondo intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società esprime l'impegno a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico e controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- d) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) per la parte di premio investita nella Gestione Speciale, tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni, utili attribuiti nell'anno di riferimento.

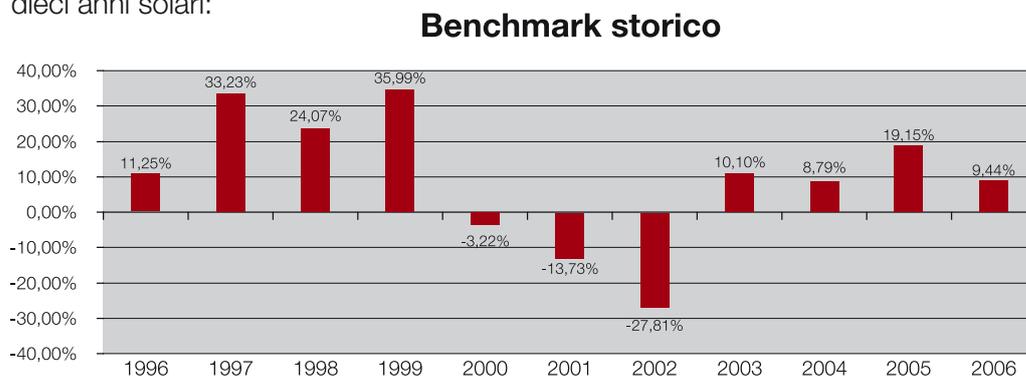
La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto la somma del capitale rivalutabile ed il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

F. Dati storici sul Fondo Interno

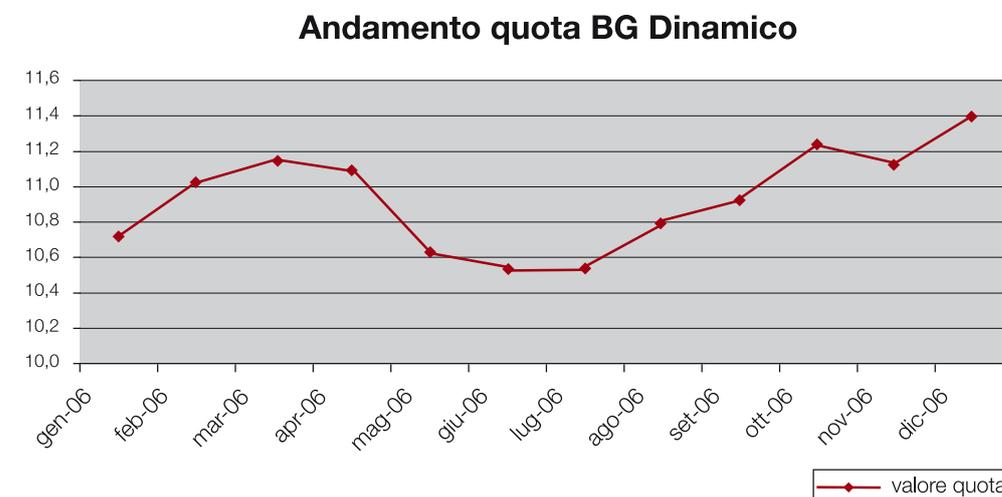
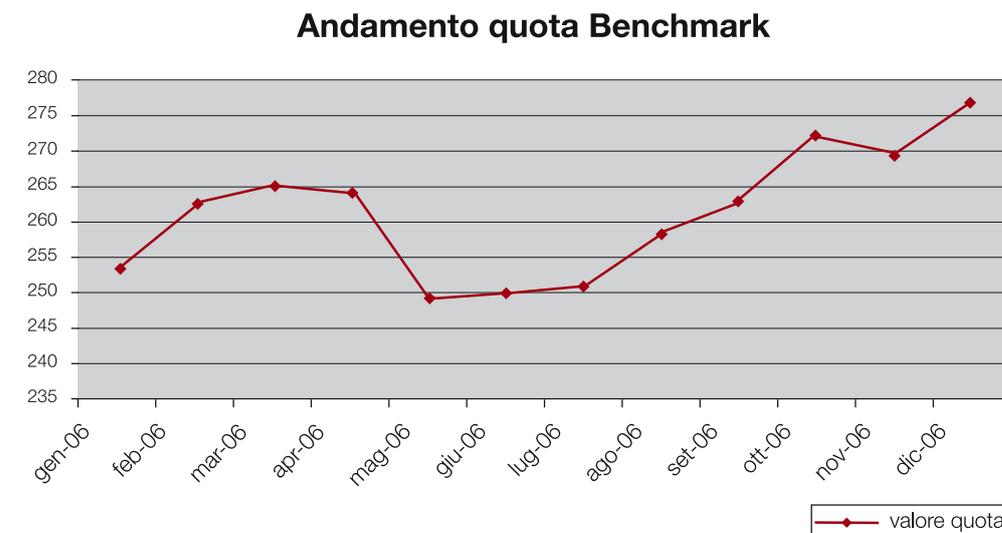
26 - Dati storici di rendimento

Ad oggi non è possibile rappresentare il rendimento annuo del Fondo Interno BG Dinamico nel corso degli ultimi 10 anni solari in quanto tale Fondo è stato costituito a luglio 2005; riportiamo quindi la performance realizzata nel periodo luglio 2005-dicembre 2006 che è risultata pari al 13,87%.

Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del *benchmark* nel corso degli ultimi dieci anni solari:



Con i successivi grafici si evidenzia invece l'andamento del *benchmark* e del Fondo BG Dinamico nel corso dell'ultimo anno solare:



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

La performance del Fondo riflette costi sullo stesso gravanti mentre il benchmark, in quanto teorico, non è gravato da costi.

27 - Dati storici di rischio

Si riporta di seguito, per l'ultimo anno, il confronto tra la volatilità dichiarata ex post e quella del benchmark, secondo le indicazioni di cui alle sezioni di confronto dell'allegato II al rendiconto annuale del fondo interno (Circolare ISVAP n. 474/2002):

Volatilità benchmark (2006)	Volatilità ex post BG Dinamico (2006)
8,05%	7,00%

Non è possibile fornire la volatilità ex ante del Fondo BG Dinamico in quanto è stato costituito a luglio 2005.

28 - Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

Non è possibile riportare il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso, in quanto tale Fondo è di nuova costituzione.

29 - Turnover di portafoglio del Fondo

Non è possibile indicare il tasso di movimentazione del portafoglio del Fondo BG Dinamico (c.d. turnover) per ciascun anno solare dell'ultimo triennio, in quanto tale Fondo è attivo da luglio 2005. Si riporta quindi il dato relativo all'ultimo anno (2006) che è risultato pari all'83,81%.

L'indicatore in questione (turnover di portafoglio) è espresso dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

■ G. Progetto Esemplificativo delle prestazioni relative al capitale investito nella Gestione Speciale

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e di riscatto previsti dal contratto per la parte di premio investita nella Gestione Speciale Ri.Alto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e 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'ISVAP e pari al 4,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazione agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

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

a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,25%;
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata piano versamenti: 15 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio annuo versato: Euro 1.500,00

Anni trascorsi	Premio Annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza del piano dei versamenti
1	1.524,00	1.524,00	1.485,49	1.448,54	1.478,10	2.018,32
2	1.500,00	3.024,00	3.004,40	2.929,66	2.989,45	3.992,22
3	1.500,00	4.524,00	4.557,49	4.534,81	4.534,81	5.922,69
4	1.500,00	6.024,00	6.145,52	6.114,94	6.114,94	7.810,68
5	1.500,00	7.524,00	7.769,28	7.730,63	7.730,63	9.657,12
6	1.500,00	9.024,00	9.429,58	9.382,66	9.382,66	11.462,94
7	1.500,00	10.524,00	11.127,23	11.071,87	11.071,87	13.229,01
8	1.500,00	12.024,00	12.863,08	12.799,08	12.799,08	14.956,23
9	1.500,00	13.524,00	14.637,99	14.565,16	14.565,16	16.645,44
10	1.500,00	15.024,00	16.452,83	16.370,97	16.370,97	18.297,47
11	1.500,00	16.524,00	18.308,51	18.217,42	18.217,42	19.913,16
12	1.500,00	18.024,00	20.205,93	20.105,41	20.105,41	21.493,29
13	1.500,00	19.524,00	22.146,06	22.035,88	22.035,88	23.038,65
14	1.500,00	21.024,00	24.129,83	24.009,78	24.009,78	24.550,00
15	1.500,00	22.524,00	26.093,17	26.028,10	-	-
16	-	22.524,00	26.680,26	26.613,73	-	-
17	-	22.524,00	27.280,57	27.212,54	-	-
18	-	22.524,00	27.894,38	27.824,82	-	-
19	-	22.524,00	28.522,01	28.450,88	-	-
20	-	22.524,00	29.163,75	29.091,02	-	-
21	-	22.524,00	29.819,94	29.745,57	-	-
22	-	22.524,00	30.490,89	30.414,85	-	-
23	-	22.524,00	31.176,93	31.099,18	-	-
24	-	22.524,00	31.878,41	31.798,91	-	-
25	-	22.524,00	32.546,90	32.514,39	-	-
26	-	22.524,00	33.279,21	33.245,96	-	-
27	-	22.524,00	34.027,99	33.994,00	-	-
28	-	22.524,00	34.793,62	34.758,86	-	-
29	-	22.524,00	35.576,48	35.540,94	-	-
30	-	22.524,00	36.376,95	36.340,61	-	-

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato relativo alla Gestione Speciale Ri.Alto potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 3 annualità.

b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,45%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,55%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata piano versamenti: 15 anni
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio annuo versato: Euro 1.500,00

Anni trascorsi	Premio Annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di morte alla fine dell'anno	Interruzione del pagamento dei premi		
				Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla scadenza del piano dei versamenti
1	1.524,00	1.524,00	1.489,85	1.452,79	1.482,43	2.108,99
2	1.500,00	3.024,00	3.017,68	2.942,62	3.002,67	4.165,54
3	1.500,00	4.524,00	4.584,48	4.561,67	4.561,67	6.170,95
4	1.500,00	6.024,00	6.191,23	6.160,43	6.160,43	8.126,49
5	1.500,00	7.524,00	7.838,95	7.799,95	7.799,95	10.033,41
6	1.500,00	9.024,00	9.528,69	9.481,29	9.481,29	11.892,91
7	1.500,00	10.524,00	11.261,52	11.205,49	11.205,49	13.706,18
8	1.500,00	12.024,00	13.038,54	12.973,67	12.973,67	15.474,35
9	1.500,00	13.524,00	14.860,86	14.786,93	14.786,93	17.198,56
10	1.500,00	15.024,00	16.729,66	16.646,43	16.646,43	18.879,89
11	1.500,00	16.524,00	18.646,12	18.553,35	18.553,35	20.519,41
12	1.500,00	18.024,00	20.611,44	20.508,89	20.508,89	22.118,17
13	1.500,00	19.524,00	22.626,88	22.514,30	22.514,30	23.677,17
14	1.500,00	21.024,00	24.693,71	24.570,85	24.570,85	25.197,41
15	1.500,00	22.524,00	26.746,54	26.679,84	-	-
16	-	22.524,00	27.428,58	27.360,18	-	-
17	-	22.524,00	28.128,01	28.057,86	-	-
18	-	22.524,00	28.845,27	28.773,34	-	-
19	-	22.524,00	29.580,83	29.507,06	-	-
20	-	22.524,00	30.335,14	30.259,49	-	-
21	-	22.524,00	31.108,68	31.031,11	-	-
22	-	22.524,00	31.901,96	31.822,40	-	-
23	-	22.524,00	32.715,46	32.633,87	-	-
24	-	22.524,00	33.549,70	33.466,03	-	-
25	-	22.524,00	34.353,74	34.319,42	-	-
26	-	22.524,00	35.229,76	35.194,56	-	-
27	-	22.524,00	36.128,12	36.092,03	-	-
28	-	22.524,00	37.049,38	37.012,37	-	-
29	-	22.524,00	37.994,14	37.956,19	-	-
30	-	22.524,00	38.962,99	38.924,07	-	-

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

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

Il rappresentante legale

Dott. Raffaele Agrusti

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'R' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Condizioni di Polizza

Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni, di cui la premessa e gli allegati fanno parte integrante e sostanziale;
- da quanto indicato nel documento di Polizza ed eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

■ Parte I - Prestazioni

Art. 1 - Prestazioni assicurate

Progetto Risparmio è una Polizza caso morte a vita intera a premi unici ricorrenti con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Ciascun versamento effettuato dal Contraente, compreso il premio di sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi, vengono investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico.

Progetto Risparmio prevede una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato espressa:

- per una parte in Euro, collegata ai rendimenti della Gestione Speciale Ri.Alto in base a quanto previsto dall'Allegato 1 "Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto". Tale capitale si definisce **capitale assicurato rivalutato**;
- per una parte in quote del Fondo Interno BG Dinamico, in base a quanto riportato all'Allegato 2 "Regolamento del Fondo Interno BG Dinamico". Tale capitale si definisce **controvalore delle quote assicurate**.

In caso di decesso dell'Assicurato la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario il capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

Età dell'Assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 64 anni	0,25%
Da 65 anni in poi	0,10%

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'Art. 5), relativo alla data di ricevimento presso la Società o dell'Intermediario della documentazione completa.

Art. 2 - Opzioni

Il Contraente ha la facoltà, previa richiesta scritta alla Società, anche per il tramite dell'Intermediario, e purchè l'Assicurato sia ancora in vita, di chiedere successivamente alla scadenza del piano di versamenti dei premi, che il valore di riscatto venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita certa, per i primi 5 o 10 anni, e successivamente vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni, fornite al Contraente previa sua richiesta scritta, verranno comunicate attraverso una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità propostegli, revocando così la richiesta.

Art. 3 - Rischio di morte e carenze

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

È escluso dall'assicurazione il decesso causato da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha

preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa.

d) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;

e) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;

f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;

g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;

h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili.

Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza della Polizza (**Carenza**) per cause diverse da:

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);
- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società eroga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno, senza applicare alcuna maggiorazione percentuale.

Art. 4 - Determinazione del capitale assicurato

Il premio versato, al netto delle spese di emissione, dei diritti di quietanza, dei caricamenti e della copertura caso morte definiti al Punto 11 della Nota Informativa, determina il capitale assicurato. Tale capitale viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto e/o nel Fondo Interno BG Dinamico. Tale ripartizione viene decisa dal Contraente al momento del versamento.

Il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto viene definito capitale assicurato rivalutato.

Il capitale investito nel Fondo Interno BG Dinamico viene definito controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, e risulta pari al numero di quote assicurate nel Fondo Interno per il valore unitario della quota rilevato il giorno di riferimento utile come definito all'art. 5. Il numero di quote attribuito viene arrotondato alla terza cifra decimale.

Pertanto il capitale assicurato è la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico.

Art. 5 - Giorno di riferimento utile, valore delle quote e controvalore delle quote

Il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno BG Dinamico di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno BG Dinamico ed è individuato nel seguente modo:

• sottoscrizione del contratto, premio ricorrente e versamento aggiuntivo:

Data di sottoscrizione, di anniversario del premio ricorrente e di versamento aggiuntivo	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.
Venerdì	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il secondo martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.

• **recesso dal contratto:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva.
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva.

• **riscatto e sinistri:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva.
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva.

• **Riattivazione:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	Il giorno di valorizzazione della settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.
Venerdì	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva, purchè ci sia stato anche l'effettivo incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) entro il secondo martedì successivo. Altrimenti se l'incasso avviene tra il mercoledì ed il lunedì il giorno di valorizzazione della settimana successiva oppure se avviene il martedì il giorno di valorizzazione della stessa settimana.

• **switch:**

Data di ricezione della Richiesta da parte della Società o Intermediario	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva

• **riallocazione da Life Cycle:**

Giorno di anniversario della data di decorrenza del contratto	Giorno di riferimento
Da Lunedì a Giovedì	il giorno di valorizzazione della settimana successiva
Venerdì	il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva

Il valore unitario della quota del Fondo Interno BG Dinamico viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione su Il Sole 24 Ore e sul sito Internet www.laveneziaassicurazioni.it.

La Società, inoltre, si impegna ad inviare, su richiesta scritta del Contraente, l'ultimo rendiconto della Gestione Speciale Ri.Alto e della gestione del Fondo Interno BG Dinamico a cui risulta collegato il contratto.

Per il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto le tempistiche, giorno di valorizzazione e giorno di riferimento, coincidono con quanto riportato per il Fondo Interno BG Dinamico.

Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto della Società di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

Art. 7 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

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

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

■ **Parte II - Conclusione del contratto**

Art. 8 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'iniziata esecuzione del

contratto mediante invio entro 10 giorni del documento di Polizza o altro tipo di comunicazione scritta.

Il contratto, altresì, entra in vigore, a condizione che sia stato effettuato il versamento del premio (o di una sua rata), alle ore 24 del giorno di decorrenza, indicato nel documento di Polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, la Società restituirà il premio versato, dietro restituzione del Modulo di Proposta e del certificato di morte.

Art. 9 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro il trentesimo giorno successivo a quando ha avuto conoscenza della sua conclusione mediante lettera raccomandata, anche per il tramite dell'Intermediario, indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevute, l'originale di Polizza con le eventuali Appendici.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente la somma del capitale assicurato rivalutabile e del controvalore del capitale variabile al giorno di riferimento utile (come definito all'Art. 5 delle presenti Condizioni di Polizza), maggiorata del costo della garanzia assicurativa e dei caricamenti applicati.

■ **Parte III - Premi**

Art. 10 - Piano di versamento dei premi

Progetto Risparmio prevede la corresponsione di un piano di versamenti a premio unico ricorrente di numero pari alla durata del piano stesso, il primo dei quali è versato contestualmente alla sottoscrizione del Modulo di Proposta e i successivi ad ogni ricorrenza che precede la data di scadenza del piano di versamenti o la data di decesso dell'Assicurato, qualora questa avvenga prima di detta scadenza.

L'ammontare del premio unico ricorrente, al netto delle spese di emissione, non può essere inferiore a 900,00 Euro e non sono previsti limiti massimi.

Le annualità di premio possono essere corrisposte con rateazione mensile e l'importo non può essere inferiore a 75,00 Euro. Non sono previste addizionali di frazionamento.

La prima annualità di premio, anche se frazionata in più rate, è dovuta per intero.

Il primo premio, la prima rata e i versamenti aggiuntivi potranno essere versati, alla Società o all'Intermediario, con le seguenti modalità:

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario.

I premi, o le rate ricorrenti successive, potranno essere versati con le seguenti modalità:

- RID;
- Bonifico bancario;
- Servizio di pagamenti periodici.

È facoltà del Contraente, a decorrere dalla ricorrenza annuale e con preavviso scritto giunto alla Società almeno due mesi prima della ricorrenza annuale stessa:

- aumentare l'importo dei versamenti ricorrenti;
- diminuire l'importo dei versamenti ricorrenti, entro l'importo del premio di sottoscrizione;
- cambiare la rateazione dei premi;
- cambiare gratuitamente la destinazione dei premi a partire dalla ricorrenza stessa (se non si è attivato il Life Cycle).

Art. 11 - Versamenti aggiuntivi

Il Contraente successivamente alla decorrenza del contratto, purché il contratto risulti in regola con il piano dei versamenti ed entro la scadenza del piano stesso, può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 500,00 Euro e non sono previsti limiti massimi.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato, alla Società o all'Intermediario, con le stesse modalità riportate all'Art. 10.

A seguito di tali versamenti la Società rilascia lettera di conferma di investimento del premio.

Art. 12 - Interruzione del piano di versamento: risoluzione o riduzione

Il mancato pagamento anche di una sola rata di premio determina, trascorsi trenta giorni dalla data stabilita per il suo versamento, la risoluzione del contratto ed i premi pagati restano acquisiti alla Società, salvo che sia stato corrisposto un importo pari ad un'annualità di premio. In quest'ultimo caso l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per un capitale ridotto pari al capitale assicurato, definito al precedente Art. 4, maturato alla data di interruzione del piano dei versamenti.

Il capitale ridotto, relativamente alla parte investita nella Gestione Speciale Ri.Alto, continua a rivalutarsi nella misura prevista dall' Art.1 della "Clausola di rivalutazione" (Allegato I delle presenti Condizioni) ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.

A giustificazione del mancato pagamento del premio il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Art. 13 - Ripresa del piano di versamento: riattivazione

In caso di interruzione del piano di versamento dei premi, il contratto può essere riattivato **entro un anno** dalla data stabilita per il versamento della prima rata di premio non versata.

La riattivazione è possibile solo previa corresponsione in un'unica soluzione di tutti i premi arretrati previsti dal piano programmato dei versamenti.

Art. 14 - Durata del contratto

Progetto Risparmio è una Polizza caso morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.

Art. 15 - Età dell'Assicurato

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, va da un minimo di 18 anni ad un massimo di 80 anni e comunque non superiore a 85 anni alla scadenza del piano dei versamenti.

■ **Parte IV - Vicende contrattuali**

Art. 16 - Riscatto

Progetto Risparmio, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, purchè l'Assicurato sia ancora in vita e sia stata versata per intero la prima annualità di premio.

Il riscatto totale è pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento definito al precedente Art. 5. A tale importo si deve poi applicare una percentuale di riduzione pari al 2,00%, se il riscatto viene effettuato nei primi tre anni dalla data di decorrenza del contratto.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi ulteriore valore ed effetto dalla data della richiesta.

Il riscatto parziale può essere richiesto, una volta l'anno, per un importo non inferiore a 1.000,00 Euro e purchè in ciascun Fondo rimanga un "capitale variabile" o "rivalutabile" non inferiore a 1.000,00 Euro (o nullo). Il valore di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità previste per il calcolo del valore di riscatto totale.

Art. 17 - Operazioni di switch

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di richiedere, qualora non sia attivo il Life Cycle (vedi Art. 18), di trasferire il capitale assicurato dal Fondo Interno alla Gestione Speciale o viceversa.

La richiesta, da inviarsi alla Società o da consegnarsi all'Intermediario, deve riportare il numero di quote di capitale in "forma variabile" da trasferire nella gestione Speciale o il capitale in "forma rivalutabile" da trasferire nel Fondo Interno.

Il controvalore del capitale variabile in un Fondo Interno è determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo stesso al giorno di riferimento utile, come definito all'Art. 5.

L'importo da trasferire, ossia il controvalore del capitale variabile o il capitale rivalutabile, quest'ultimo rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (pro-rata temporis), detratto l'eventuale diritto di trasferimento, viene investito nella Gestione Speciale, con capitale rivalutabile pari all'importo investito stesso, oppure è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

Il primo trasferimento è gratuito; per ciascun trasferimento successivo al primo verrà applicato un diritto fisso di Euro 50,00. Il Cliente può anche richiedere di trasferire solo una parte delle prestazioni, lasciando però nel Fondo Interno/Gestione Speciale un capitale, pari ad almeno Euro 1.000,00.

Art. 18 - Programma automatico Life Cycle

Il programma Life Cycle prevede che ogni anno, in prossimità dell'anniversario della data di decorrenza del contratto, al giorno di riferimento utile della riallocazione come definito al precedente Art. 5, venga fatta una riallocazione automatica del capitale assicurato (totale investito), sia "variabile" che "rivalutabile", tra il Fondo Interno e la Gestione Speciale, secondo delle percentuali definite in base all'età raggiunta (età compiuta) dall'Assicurato a tale data. Tali percentuali sono fornite tramite una tabella allegata alle Condizioni di Polizza.

In particolare, l'importo da trasferire, ossia:

- il controvalore del capitale variabile determinato in base al valore unitario delle quote del Fondo Interno al giorno di riferimento utile, come definito al precedente Art. 5; oppure

- il capitale rivalutabile, quest'ultimo rivalutato in base alla "Clausola di Rivalutazione" (allegato 1 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di uscita dalla Gestione Speciale (pro-rata temporis);

viene investito nella Gestione Speciale o è convertito in quote del Fondo Interno. L'investimento nella Gestione Speciale o nel Fondo Interno avviene il primo giorno di valorizzazione successivo a quello di uscita.

La scelta di aderire al programma è appunto opzionale: qualora tale scelta sia effettuata alla sottoscrizione del contratto l'attivazione è gratuita e già il versamento iniziale verrà investito secondo le percentuali di ripartizione previste dalla tabella del Life Cycle.

Se la scelta di aderire al programma è successiva alla sottoscrizione del contratto il costo di attivazione è di Euro 50,00.

In tal caso, al primo anniversario successivo alla data di attivazione del programma (purché la richiesta pervenga alla Società almeno trenta giorni prima dell'anniversario stesso), viene fatta una riallocazione dell'investito totale (al giorno di riferimento utile), al netto del costo di cui sopra.

Ogni versamento, anche aggiuntivo, successivo all'attivazione del Life Cycle verrà suddiviso sul Fondo Interno e sulla Gestione Speciale secondo la ripartizione prevista in base all'età dell'Assicurato.

È possibile sempre richiedere l'interruzione del Life Cycle, con le stesse modalità e tempistiche previste per l'attivazione, indicando quale dovrà essere la destinazione dei versamenti successivi a tale interruzione (Fondo Interno BG Dinamico e/o Gestione Speciale Ri.Alto).

Art. 19 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di Polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Art. 20 - Imposte e tasse

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

Art. 21 - Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

■ **Parte V - Pagamenti della Società**

Art. 22 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento (**tranne nel caso di riscatto parziale**), e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie** su cui effettuare il bonifico: nel caso in cui non vengano indicate tali coordinate la Società si riserva di richiedere la compilazione di una particolare modulistica per la liquidazione con assegno circolare.

Oltre alla documentazione richiesta, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

1) Decesso dell'Assicurato

Sono necessari, in originale o in copia conforme all'originale:

- il certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre presso il Comune di residenza, da cui dovrà risultare se l'Assicurato ha lasciato testamento o meno:
 - in presenza di testamento: allegare una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;
 - in assenza di testamento: indicare gli eredi legittimi lasciati dal de-cuius.
- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato;

Inoltre, se il contratto si trova in periodo di carenza, si deve allegare, nei diversi casi:

- decesso per cause naturali: relazione del medico, redatta, su apposito modello predisposto dalla Società, dal medico curante dell'Assicurato, nella forma più dettagliata ed esauriente possibile, a spese degli interessati;
- decesso per evento accidentale: copia del verbale dell'Autorità che ha effettuato la perizia dell'eventuale incidente.

2) *Recesso*

La comunicazione di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione della Società.

3) *Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto:

a) in un'unica soluzione:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente.

b) sotto forma di rendita:

- dichiarazione di accettazione della rendita, sottoscritta dal Contraente, che la Società provvederà ad inviare al Contraente stesso a seguito di Sua richiesta;
- previa richiesta scritta della Società, inoltro ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

4) *Riscatto parziale*

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente.

La richiesta di riscatto parziale deve riportare l'importo che si desidera riscattare

NOTA BENE

a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza;

b) Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente, o venga individuato un nuovo Assicurato per la prestazione di rendita, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio;

c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Verificatosi il sinistro, o la risoluzione del contratto, la Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

Allegato 1

Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

Questo contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali, per la parte investita nella Gestione Speciale, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento sotto riportato.

Art. 1 - Misura della rivalutazione

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno.

Il rendimento certificato diminuito di 1,45 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,45% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

La misura di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non sarà mai inferiore al 2,25%.

Art. 2 - Rivalutazione del capitale

A ciascuna ricorrenza annua si determina il nuovo capitale assicurato rivalutabile (capitale assicurato rivalutabile). Il capitale rivalutato viene determinato sommando al capitale assicurato rivalutabile in vigore un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura di rivalutazione calcolata sulla base del rendimento attribuito. Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

Art. 3 - Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività de La Venezia Assicurazioni, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale RISPARMIO ALTO", indicata di seguito RI.ALTO.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della RI.ALTO.

La gestione della RI.ALTO è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) con la Circolare n. 71 del 26.3.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2) La gestione della RI.ALTO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al DPR 31.3.75 n. 136, la quale attesta la rispondenza della RI.ALTO al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla RI.ALTO, il rendimento

annuo della RI.ALTO, quale descritto al seguente Punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3) Il rendimento annuo della RI.ALTO per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della RI.ALTO, di competenza di quell'esercizio, al valore medio della RI.ALTO stessa.

Per risultato finanziario della RI.ALTO si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della RI.ALTO - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella RI.ALTO e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella RI.ALTO per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della RI.ALTO si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della RI.ALTO. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella RI.ALTO. Ai fini della determinazione del rendimento annuo della RI.ALTO, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

4) La Società si riserva di apportare al Punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

Regolamento del Fondo Interno BG Dinamico

Art. 1 - Aspetti generali

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base alle Condizioni di Polizza, la Compagnia ha costituito un Fondo Interno, suddiviso in quote, al quale collegare direttamente, ai sensi dell'art. 30 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174, le prestazioni del contratto.

Il Fondo Interno è denominato BG DINAMICO ed è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e diritti.

Art. 2 - Obiettivo del Fondo Interno

Lo scopo della gestione del Fondo è realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso. Per raggiungere tale obiettivo viene considerato come parametro di riferimento il benchmark di seguito descritto:

- 25% Milan Comit Global R, in Euro;
- 25% MSCI Europe (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 30% MSCI US (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% MSCI Pacific Free (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% J.P. Morgan EMU Cash a 3 mesi

L'indice Milan Comit Global R è composto da titoli azionari quotati nella Borsa Italiana. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Europe (Morgan Stanley Capital Index Europe) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati finanziari europei. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI US (Morgan Stanley Capital Index US) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nel mercato finanziario statunitense. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Pacific Free (Morgan Stanley Capital Index Pacific Free) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati dell'area Pacifico. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice J.P.Morgan EMU Cash 3 mesi è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera.

Il profilo di rischio del fondo è medio-alto.

Art. 3 - Caratteristiche del Fondo Interno

Gli investimenti delle risorse affluite al Fondo Interno rientrano nelle categorie di attività previste dalla sezione 3 della Circolare ISVAP n.474/D del 21 febbraio 2002 per la copertura delle riserve tecniche relative ai contratti di assicurazione sulla vita di cui all'art.30, comma I, D.Lgs. 17 marzo 1995, n.174.

Il Fondo Interno è composto principalmente da strumenti finanziari di tipo azionario, prevalentemente in OICR, armonizzati e non. Pertanto il Fondo si può classificare di tipo azionario.

Gli investimenti sono effettuati secondo quanto stabilito dalla Circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella Parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al presente regolamento.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo.

La Società si riserva di investire anche in strumenti finanziari di tipo derivato, non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio, secondo quanto stabilito nelle circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1° marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da Società appartenenti a tale Gruppo. La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di asset allocation e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli Assicurati. La Società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'Art. 5 del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.

Le attività sono composte da:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo per data operazione;
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare;
- altre attività tra cui:
 - il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato;
 - tutti gli interessi lordi maturati e non ancora percepiti;
 - gli eventuali crediti di imposta maturati, che verranno cumulati ed eventualmente liquidati a fine esercizio.

Tra le passività rientrano le seguenti spese non ancora liquidate:

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi scaduti e non incassati al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su di un mercato regolamentato, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo Interno sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio correnti alla data di riferimento della valutazione.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore delle passività viene determinato come segue:

- la valorizzazione dei pronti contro termine avviene sulla base dei medesimi criteri utilizzati per la valutazione dei corrispondenti strumenti finanziari;
- la valorizzazione delle altre passività al valore nominale.

Le passività sono valutate al valore nominale.

Il Fondo è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del Fondo Interno non viene distribuito.

La valorizzazione della quota avviene settimanalmente il giovedì.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il valore unitario della quota del Fondo Interno, per le prime tre settimane di operatività, viene stabilito in Euro 10,00.

La Compagnia può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore ed in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di calcolo su IlSole24Ore e sul sito Internet della Società www.laveneziaassicurazioni.it.

Art. 5 - Spese a carico del Fondo Interno

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione fissate nella misura del 2,00%, su base annua, per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR collegati e l'amministrazione dei contratti;
- commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo dell'1,90%;
- commissione di overperformance del valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

Art. 6 - Liquidazione anticipata del Fondo Interno

La Società, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare il Fondo Interno. Tale facoltà potrà essere esercitata qualora il patrimonio del Fondo risultasse non sufficiente per garantire un'ottimizzazione dei risultati dello stesso Fondo. In tal caso, con effetto 31 dicembre dello stesso anno, il valore delle attività del Fondo Interno in liquidazione viene trasferito ad un altro Fondo Interno avente profilo di rischio analogo.

Art. 7 - Modifiche del Regolamento del Fondo Interno

Eventuali modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa vigente o da mutati criteri gestionali, solo se favorevoli agli Assicurati, saranno notificate all'ISVAP e pubblicate sullo stesso quotidiano che provvede a divulgare il valore unitario della quota; le stesse verranno depositate presso la Direzione della Compagnia.

Art. 8 - Fusione tra i Fondi Interni

La Società si riserva di istituire in futuro ulteriori Fondi Interni.

È prevista la possibilità di fusione tra Fondi Interni della Compagnia con caratte-

ristiche simili al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi Interni.

L'operazione di fusione, preannunciata al Contraente e all'ISVAP con un anticipo di almeno 60 giorni rispetto alla sua decorrenza, è effettuata a valori di mercato, alla data di decorrenza medesima, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute del Fondo incorporato valorizzate all'ultima quotazione ante fusione.

La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

Art. 9 - Rendiconto e revisione contabile

La Società dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione del Fondo secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento.

I rendiconti della gestione del Fondo Interno sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione del Fondo Interno al presente Regolamento e l'esatta valorizzazione delle quote.

Allegato 3

Life Cycle: percentuale di ripartizione

Età compiuta dall'Assicurato	% Ri.Alto	% BG Dinamico
Fino a 30 anni		100
31	2	98
32	4	96
33	6	94
34	10	90
35	14	86
36	18	82
37	22	78
38	26	74
39	30	70
40	34	66
41	39	61
42	43	57
43	47	53
44	51	49
45	56	44
46	62	38
47	68	32
48	74	26
49	80	20
50	86	14
51	88	12
52	95	5
53	96	4
54	97	3
55	98	2
Da 56 in poi	100	-

Glossario

A **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno 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.

B **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in Polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

C **Capitale in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario designato.

Carenza

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Cessione, pegno e vincolo

Condizioni in base alle quali il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali

atti divengono efficaci solo quando la 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.

Composizione del Fondo Interno

Informazione sulle attività di investimento del Fondo Interno relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Composizione della Gestione Speciale

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

Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Conclusione del contratto

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

Condizioni contrattuali (o di Polizza)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi

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

Consolidamento

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

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato e con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Controvalore delle quote

L'importo in Euro ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

Costi (o spese)

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

Costo di overperformance

Commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

Costo percentuale medio annuo

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

Cumulo premi versati

Somma del premio unico e dei premi aggiuntivi o dei premi unici ricorrenti e dei premi aggiuntivi che il Contraente ha versato sul contratto di assicurazione.

D**Data di valorizzazione**

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.

Data di decorrenza del contratto

La data di riferimento indicato nel documento di Polizza per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

Dati storici

I risultati ottenuti in termini di rendimenti finanziari e di volatilità realizzati dal Fondo Interno negli ultimi anni.

Diritto proprio (del Beneficiario)

Diritto del Beneficiario alle prestazioni del contratto di assicurazione acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Documento di Polizza

Documento che fornisce la prova e definisce il contratto di assicurazione.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

Durata del pagamento dei premi

Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

E**Esclusioni**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Estensione territoriale

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i

premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

F Fascicolo informativo

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

- Scheda Sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, Unit-Linked e Index-Linked);
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento del Fondo Interno e della Gestione Speciale;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

Fondo interno

Fondo Interno d'investimento per la gestione delle polizze Unit-Linked costituito dalla Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vanno a confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente.

G Gestione Speciale

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 la Polizza.

Giorno di riferimento

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione delle quote ed è individuato a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento.

Giorno di valorizzazione

Il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.

I Impignorabilità e insequestrabilità

Principio secondo cui le somme assicurate non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva

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

Ipotesi di rendimento

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

ISVAP

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

L Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della Polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Liquidazione

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

N Nota Informativa

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP 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.

O OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il Fondo Interno investe e delle modalità di accesso o di uscita, si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi, ecc.

Opzione

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia.

Opzione rendita certa e poi vitalizia

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta in modo certo per un numero prefissato di anni, anche in caso di morte dell'assicurato, e successivamente finché quest'ultimo sarà in vita.

Opzione rendita reversibile

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite.

Opzione rendita vitalizia

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta finché l'Assicurato è in vita.

P Periodo di osservazione

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione speciale, ad esempi dal primo novembre al trentuno ottobre di ogni anno.

Piano programmato dei versamenti

È l'insieme dei premi unici ricorrenti, anche frazionati nell'anno, pagabili per la durata del pagamento premi prevista dal contratto.

Polizza Unit-Linked

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un Fondo Interno di investimento o di un OICR.

Premio aggiuntivo

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano programmato dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Premio investito

Premio versato, al netto dei caricamenti, impiegato per l'acquisto di quote del Fondo Interno interno o di OICR.

Premio unico ricorrente

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del piano dei versamenti, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Premio versato

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti Unit-Linked si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

Profilo di rischio

Indice della rischiosità finanziaria della Polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno a cui la Polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

Progetto Esemplificativo personalizzato

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

Proposta (Modulo di)

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

Q**Quota**

È l'unità di misura (unit) utilizzata per esprimere le prestazioni del contratto.

Quote assicurate

Il valore contrattuale di riferimento per il calcolo delle prestazioni espresse in quote.

R

Recesso

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Regolamento della Gestione Speciale

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione Speciale.

Regolamento del Fondo Interno

Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo Interno d'investimento, e che include informazioni sull'attività di gestione, sulla politica d'investimento, sulla denominazione e la durata del Fondo Interno, sugli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, sugli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, e su eventuali altre caratteristiche.

Rendimento finanziario

Rendimento finanziario della Gestione Speciale nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo trattenuto

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

Revoca

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

Riduzione

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici.

Riscatto

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del capitale assicurato, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

Riscatto parziale

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di una parte del capitale assicurato, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

Rischio di cambio

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio di interesse

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di mercato

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

Rischio finanziario

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione speciale secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

Rivalutazione minima garantita

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto 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.

S**Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Scheda Sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della 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.

Sinistro

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

Società (di Assicurazione)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di Gestione del Risparmio (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Società di revisione

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di una apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione speciale.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

T Total Expenses Ratio (TER)

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

V Valore del piano programmato dei versamenti

È l'importo complessivo che il Contraente si impegna a versare entro il termine della durata contrattuale.

Valore unitario della quota

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo Interno alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

Valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui è espresso il controvalore delle quote assicurate.

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.



la Venezia
assicurazioni

La Venezia Assicurazioni S.p.A.
Sede Legale e Direzione Generale:
Via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (TV)
lavenezia@lavenezia.it
www.laveneziaassicurazioni.it