



pag. 1 di 37

## BINTER CAPITALE GARANTITO

Assicurazione in caso di morte a vita intera a premio unico.

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

Scheda Sintetica

Nota Informativa

Condizioni di Assicurazione

Glossario

Modulo di Proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di Assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.



la Venezia

## 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

Genertellife S.p.A. - Società appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società.

#### 1.b) Denominazione del contratto

Binter Capitale Garantito.

#### 1.c) Tipologia del contratto

Binter Capitale Garantito prevede l'investimento della totalità del premio netto 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.**

#### 1.d) Durata

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

**È possibile esercitare il diritto di riscatto totale dopo un anno dalla decorrenza del contratto, sia per la Versione ad Accumulo sia per la Versione Cedola.**

**È possibile esercitare il diritto di riscatto parziale dopo un anno dalla decorrenza del contratto solo se è stata scelta la Versione ad Accumulo. Il diritto di riscatto parziale non è previsto se è stata scelta la Versione Cedola.**

### **1.e) Pagamento dei premi**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.

L'ammontare del premio unico non può essere né inferiore a **10.000,00 Euro** né superiore a **1.000.000,00 di Euro**.

Purché il contratto risulti in vigore e sia stata scelta **la Versione ad Accumulo** il Contraente può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **10.000,00 Euro** fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a **1.000.000,00 di Euro**. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 1.000.000,00 di Euro.

Qualora sia stata scelta **la Versione Cedola**, non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

## **2. Caratteristiche del contratto**

Binter Capitale Garantito propone due soluzioni di investimento, entrambe non pignorabili e non sequestrabili, che hanno la finalità di realizzare l'incremento di valore dei premi investiti nel medio periodo. A seconda della versione scelta, alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta), le finalità perseguite prevedono:

### **Versione ad Accumulo (Tariffa V1 08)**

- Il presente contratto intende soddisfare le esigenze del Cliente che vuole garantire ai suoi cari un capitale assicurato, rivalutato fino al momento del decesso dell'Assicurato, o convertibile in una rendita vitalizia a favore degli stessi.
- Il contratto prevede anche la possibilità, previa richiesta del Contraente, di incassare immediatamente il capitale assicurato, rivalutato fino al momento della richiesta (**Riscatto**), o di convertirlo in una rendita vitalizia, eventualmente reversibile, a favore dell'Assicurato.

### **Versione Cedola (Tariffa V1 CED08)**

- Il presente contratto intende soddisfare le esigenze del Cliente che vuole garantire a sé od ai suoi cari un reddito annuo (**Cedola**) pagabile fino al momento del decesso dell'Assicurato. Al verificarsi del decesso il capitale assicurato iniziale viene corrisposto ai Beneficiari designati con la possibilità di convertirlo anche in una rendita vitalizia a favore degli stessi.
- Il contratto prevede anche la possibilità, previa richiesta del Contraente, di incassare immediatamente il capitale assicurato iniziale, rivalutato dall'ultima ricorrenza annuale fino al momento della richiesta (**Riscatto**), o di convertirlo in una rendita vitalizia, eventualmente reversibile, a favore dell'Assicurato.

**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.**

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

### ■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**Il contratto prevede, a seconda della Versione scelta alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta), le seguenti tipologie di prestazioni:**

#### **Versione ad Accumulo (Tariffa V1 08)**

##### **a) Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato viene corrisposto, ai Beneficiari designati e previo invio della documentazione necessaria, un importo pari al capitale assicurato rivalutatosi fino alla data di decesso (vedi Clausola di Rivalutazione e relativo Regolamento all'Art. 14 delle Condizioni di Polizza).

##### **b) Prestazioni in caso di vita (Riscatto)**

Finché l'Assicurato è in vita e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società eroga un importo (Riscatto) pari al capitale assicurato, rivalutatosi fino alla data della richiesta. In caso di riscatto il contratto si estingue.

La prestazione di riscatto non garantisce la restituzione dell'importo di premio versato.

##### **c) Opzioni di contratto**

**In caso di decesso dell'Assicurato**, è prevista la possibilità di convertire il capitale assicurato alla data del decesso in una:

- rendita pagabile fino a che il Beneficiario designato è in vita, oppure;
- rendita pagabile fino a che il Beneficiario designato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un'altra persona e fino a che questa è in vita, oppure;
- rendita pagabile in modo certo fino al recupero (al lordo delle imposte) del capitale convertito in rendita e successivamente fino a che il Beneficiario designato è in vita.

**Finché l'Assicurato è in vita**, è prevista la possibilità di convertire il Riscatto in una:

- rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita, oppure;
- rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un'altra persona e fino a che questa è in vita, oppure;
- rendita pagabile in modo certo fino al recupero (al lordo delle imposte) del valore di Riscatto e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

Le prestazioni di rendita sono sempre erogate in via posticipata.

La scelta della **Versione ad Accumulo** prevede il consolidamento delle rivalutazioni annue della Gestione Speciale Ri.Alto. La rivalutazione riconosciuta non potrà mai essere inferiore al 2,00% annuo.

#### **Versione Cedola (Tariffa V1 CED08)**

##### **a) Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato viene corrisposto, ai Beneficiari designati e previo invio della documentazione necessaria, un importo pari al capitale assicurato iniziale

rivalutato pro-rata temporis (vedi Clausola di Rivalutazione e relativo Regolamento all'Art. 14 delle Condizioni di Polizza) per la frazione d'anno che intercorre dall'anniversario di Polizza che precede la data di decesso, alla data di decesso stessa.

#### **b) Prestazioni in caso di vita (Riscatto)**

Finché l'Assicurato è in vita, la Società eroga al Contraente, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, un importo (**Cedola**) pari al rendimento attribuito nell'anno al capitale assicurato iniziale; inoltre, previa richiesta scritta del Contraente, la Società eroga il valore di riscatto del contratto che, in tal caso, rimane estinto.

La prestazione di riscatto non garantisce la restituzione dell'importo di premio versato.

#### **c) Opzioni di contratto**

**In caso di decesso dell'Assicurato**, è prevista la possibilità di convertire il capitale assicurato iniziale, rivalutato pro-rata temporis dall'anniversario di Polizza che precede la data di decesso alla data di decesso stessa in una:

- rendita pagabile fino a che il Beneficiario designato è in vita, oppure;
- rendita pagabile fino a che il Beneficiario designato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un'altra persona fino a che questa è in vita, oppure;
- rendita pagabile in modo certo fino al recupero (al lordo delle imposte) del capitale convertito in rendita e successivamente fino a che il Beneficiario designato è in vita.

**Finché l'Assicurato è in vita**, è prevista la possibilità di convertire il Riscatto in una:

- rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita, oppure;
- rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un'altra persona fino a che questa è in vita, oppure;
- rendita pagabile in modo certo fino al recupero (al lordo delle imposte) del valore di Riscatto e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

Le prestazioni di rendita sono sempre erogate in via posticipata.

La scelta della **Versione Cedola** prevede l'erogazione annua di una cedola calcolata in base alla rivalutazione annua (rendimento attribuito annuo) della Gestione Speciale Ri.Alto. La rivalutazione riconosciuta non potrà mai essere inferiore al 2,00%.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Articoli 1 e 14 delle Condizioni di Polizza.**

## **4. 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 e quelli prelevati dalla Gestione Speciale Ri.Alto**

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 durante la vita del contratto dopo 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto hanno ridotto il potenziale tasso di rendimento dell'operazione nei primi 10 anni nella misura dell'1,00% annuo.

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 che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di importi di premio unico prefissati e 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**  
**Versione ad Accumulo (Tariffa V1 08)**

*Premio unico: € 10.000  
Sesso / Età: qualunque  
Durata: a vita intera*

Anno	Costo % medio annuo
5	1,81%
10	1,65%
15	1,60%
20	1,58%
25	1,56%

*Premio unico: €15.000  
Sesso / Età: qualunque  
Durata: a vita intera*

Anno	Costo % medio annuo
5	1,81%
10	1,65%
15	1,60%
20	1,58%
25	1,56%

*Premio unico: € 30.000  
Sesso / Età: qualunque  
Durata: a vita intera*

Anno	Costo % medio annuo
5	1,69%
10	1,59%
15	1,56%
20	1,55%
25	1,54%

**Gestione Speciale Ri.Alto**  
**Versione Cedola (Tariffa V1 CED08)**

*Premio unico: € 10.000  
Sesso / Età: qualunque  
Durata: a vita intera*

Anno	Costo % medio annuo
5	1,82%
10	1,67%
15	1,62%
20	1,60%
25	1,58%

*Premio unico: € 15.000  
Sesso / Età: qualunque  
Durata: a vita intera*

Anno	Costo % medio annuo
5	1,82%
10	1,67%
15	1,62%
20	1,60%
25	1,58%

*Premio unico: € 30.000  
Sesso / Età: qualunque  
Durata: a vita intera*

Anno	Costo % medio annuo
5	1,69%
10	1,60%
15	1,57%
20	1,56%
25	1,55%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

## ■ 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione 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	2005	2006	2007	2008	2009
Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	4,36%	4,52%	5,07%	4,51%	4,27%
Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	2,86%	3,02%	3,57%	3,01%	2,77%
Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	3,16%	3,86%	4,41%	4,46%	3,54%
Inflazione	1,70%	2,00%	1,71%	3,23%	0,75%

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

## ■ 6. Diritto di ripensamento

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

La Società è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

### I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero



## 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 sei sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte**
- C. Informazioni sulla Gestione Speciale**
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**
- E. Altre informazioni sul Contratto**
- F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni**

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

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

- a) Genertellife 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 5939611  
Sito Internet: [www.lavenezia.it](http://www.lavenezia.it)  
E-mail: [lavenezia@lavenezia.it](mailto: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 Società 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 della 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.

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 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 e sulle garanzie offerte

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**Binter Capitale Garantito è un'assicurazione per il caso di 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.**

**Binter Capitale Garantito prevede l'investimento del premio, al netto del caricamento, nella Gestione Speciale Ri.Alto.** Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento realizzato da detta Gestione Speciale, separata dagli altri attivi della Società. **Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai inferiori al 2,00%.**

Binter Capitale Garantito propone al Contraente, al momento della sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta), due soluzioni di investimento:

- **Versione ad Accumulo (Tariffa V1 08);**
- **Versione Cedola (Tariffa V1 CED08).**

#### 3.1 Prestazione in caso di morte

- nella **Versione ad Accumulo**: in caso di decesso dell'Assicurato e previo invio della documentazione necessaria, viene corrisposto ai Beneficiari designati un importo pari al capitale assicurato rivalutato (vedi Art. 14 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di decesso in base al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto come descritto al successivo Punto 5.
- nella **Versione Cedola**: in caso di decesso dell'Assicurato e previo invio della documentazione necessaria, viene corrisposto ai Beneficiari designati un importo pari al capitale assicurato iniziale rivalutato pro-rata temporis (vedi Art. 14 delle Condizioni di Polizza) per la frazione d'anno che intercorre dall'anniversario di Polizza che precede la data di decesso, alla data di decesso stessa, in base al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto come descritto al successivo Punto 5.

#### 3.2 Prestazione in caso di vita (Riscatto)

- nella **Versione ad Accumulo**: finché l'Assicurato è in vita, qualora siano trascorsi

Binter Capitale Garantito prevede l'investimento del premio, al netto del caricamento, nella Gestione Speciale Ri.Alto

Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai inferiori al 2,00%

Due soluzioni di investimento:

- Versione ad Accumulo
- Versione Cedola

almeno dodici mesi dalla decorrenza e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società eroga al Contraente stesso il valore di riscatto di importo pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta in base ai rendimenti della Gestione Speciale Ri.Alto (come descritto al successivo Punto 5). A tale importo si deve poi applicare la percentuale di riduzione descritta al successivo Punto 8.2.

• nella **Versione Cedola**: finché l'Assicurato è in vita la Società eroga al Contraente, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, un importo (**Cedola**) pari al rendimento attribuito nell'anno al capitale assicurato iniziale; inoltre, purché siano trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza e previa richiesta scritta del Contraente, la Società eroga al Contraente stesso un importo (Riscatto) pari al capitale assicurato iniziale rivalutato pro rata temporis fino alla data della richiesta in base all'ultimo rendimento certificato della Gestione Speciale Ri.Alto (come descritto al successivo Punto 5). A tale importo si deve poi applicare la percentuale di riduzione descritta al successivo Punto 8.2.

#### 4. Premi

A fronte delle prestazioni sopra riportate, l'assicurazione Binter Capitale Garantito prevede il versamento di un premio unico e di eventuali premi aggiuntivi (solo nella **Versione ad Accumulo**). Il premio unico versato alla sottoscrizione non può essere né inferiore a 10.000,00 Euro né superiore a 1.000.000,00 di Euro.

Qualora alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta) sia stata scelta la **Versione ad Accumulo**, il Contraente ha la facoltà, purché trascorsi tre mesi dalla decorrenza, di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 10.000,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 1.000.000,00 di Euro.

Si precisa che mentre il premio unico di sottoscrizione viene versato alla Società tramite addebito sul conto corrente bancario, come indicato nell'Atto di Adesione (Proposta), il versamento aggiuntivo può essere versato alla Società anche tramite bonifico bancario (come indicato sul modulo di versamento aggiuntivo).

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

Il premio versato, al netto del caricamento, viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto e definito capitale assicurato iniziale. Tale capitale beneficia annualmente, alla ricorrenza del contratto, della rivalutazione attribuita (calcolata in base al rendimento realizzato dalla Gestione Speciale nell'esercizio finanziario che va dal 1° novembre di un anno al 31 ottobre dell'anno successivo).

Il rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto, nell'esercizio che si conclude il 31 ottobre di ogni anno, viene attribuito nell'anno solare successivo ai contratti - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - in misura pari al rendimento stesso diminuito di 1,50 punti percentuali. Tale percentuale del 1,50% 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  $(4,50\% - 1,50\%) = 3,00\%$

Es.: rendimento realizzato 7,00%, rendimento attribuito  $(7,00\% - 1,60\%) = 5,40\%$

Il rendimento attribuito (misura di rivalutazione) ad ogni ricorrenza annuale del contratto rimane consolidato nella forma Versione ad Accumulo, mentre viene corrisposto al Contraente nella forma Versione Cedola.

Il premio non può essere né inferiore a 10.000,00 Euro né superiore a 1.000.000,00 di Euro

Il rendimento attribuito ad ogni ricorrenza annuale del contratto rimane consolidato nella forma Versione ad Accumulo, mentre viene corrisposto nella forma Versione Cedola

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore al 2,00% annuo. La presenza di tale rendimento minimo determina la garanzia del capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Nella Sezione C al Punto 7 della presente Nota Informativa vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione della Gestione Speciale Ri.Alto.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata che la Società si impegna a consegnare al Contraente al più tardi nel momento in cui il contratto è concluso.

## 6. Opzioni di contratto

### 6.1 Conversione in rendita del capitale assicurato

a) **Il Contraente ha facoltà**, in qualsiasi momento e previa richiesta scritta alla Società, **di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle** seguenti **rendite vitalizie di opzione**:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa del Beneficiario designato che prevede il pagamento della rendita finché il Beneficiario è in vita;

- **rendita immediata vitalizia su due teste** che prevede il pagamento della rendita finché i due Beneficiari designati sono entrambi in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché è in vita il Beneficiario superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa del Beneficiario designato che prevede il pagamento della rendita in modo certo fino al recupero (al lordo delle imposte) del capitale convertito in rendita e successivamente vitalizia finché il Beneficiario 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 verranno comunicate al Contraente - se diverso dall'Assicurato - attraverso una descrizione che evidenzia tutte le caratteristiche tecniche ed economiche dell'opzione prescelta.

b) **Il Contraente ha la facoltà**, previa richiesta scritta alla Società, **di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle** seguenti **rendite vitalizie di opzione**:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita finché l'Assicurato è in vita;

- **rendita immediata vitalizia su due teste** che prevede il pagamento della rendita finché l'Assicurato ed un'altra persona designata sono entrambi in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché è in vita il Superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita in modo certo fino al recupero (al lordo delle imposte) del valore di Riscatto e successivamente finché 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

Il Contraente ha facoltà di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle rendite vitalizie di opzione

Il Contraente ha la facoltà di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle rendite vitalizie di opzione

nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni verranno comunicate al Contraente attraverso una descrizione che evidenzia tutte le caratteristiche tecniche ed economiche dell'opzione prescelta.

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

## ■ **C. Informazioni sulla Gestione Speciale**

### **7. Gestione Speciale Ri.Alto**

Al fine di riconoscere al capitale assicurato un rendimento annuo sotto forma di rivalutazione delle prestazioni, la Società gestisce le attività derivanti dai versamenti netti degli Assicurati nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità ed i criteri di seguito riportati.

#### **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 - esercizio finanziario - 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 in maniera preponderante da titoli appartenenti al comparto obbligazionario.

L'investimento residuale 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.

### ■ D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

#### 8. Costi

##### 8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

Il costo a carico del Contraente presente nei premi (**Caricamento**) è espresso percentualmente per ciascun premio versato.

Il **Caricamento** viene applicato su ogni premio ed è definito in funzione dell'importo di premio versato secondo la seguente tabella:

Premio versato	Caricamento
Da Euro 10.000,00 a Euro 20.000,00 esclusi	1,50%
Da Euro 20.000,00 a Euro 50.000,00 esclusi	0,90%
Oltre Euro 50.000,00	0,50%

In presenza di versamenti aggiuntivi, previsti solo nella **Versione ad Accumulo**, il caricamento è definito in base al cumulo tra i premi già versati ed il versamento aggiuntivo.

##### 8.2 Costi per riscatto

##### Versione ad accumulo

In caso di riscatto, al capitale maturato all'ultimo anniversario di polizza rivalutato pro rata temporis (vedi Art. 14 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di richiesta del riscatto, si applica una percentuale di riduzione determinata in base alla seguente tabella:

Il costo a carico del Contraente presente nei premi (Caricamento) è espresso percentualmente per ciascun premio versato

<b>Tempo trascorso dalla decorrenza del contratto</b>	<b>Percentuale di riduzione</b>
Da 12 a 24 mesi	1,00%
Oltre 24 mesi	0,00%

### **Versione Cedola**

In caso di riscatto, al capitale assicurato iniziale si applica una percentuale di riduzione determinata in base alla precedente tabella.

A tale capitale così determinato va sommata la cedola maturata dall'ultima ricorrenza annuale fino al momento in cui viene richiesto il riscatto (pro rata temporis, vedi Art. 14 delle Condizioni di Polizza).

### **8.3 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 1,50 punti percentuali (**costo**), viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale dell'1,50% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

## **9. Regime fiscale e riferimenti giuridici**

### **9.1 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:**

- **in forma di capitale**, sono esenti da qualsiasi imposta;
- **in forma di rendita vitalizia di opzione a favore del Beneficiario designato**, il capitale maturato esente da qualsiasi imposta viene convertito in rendita, dopo di che, 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).

#### **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 vitalizia di opzione**, al capitale maturato alla conversione viene applicato 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.

## 9.2 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.

## 9.3 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.

## ■ E. Altre informazioni sul contratto

### 10. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si considera concluso con la sottoscrizione e consegna dell'Atto di Adesione (Proposta). L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza del contratto. Il giorno di decorrenza, per qualsiasi forma di pagamento scelto, è pari al giorno di valuta riconosciuto alla Società.

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

### 11. Riscatto

**È possibile esercitare il diritto di riscatto**, parziale o totale, **trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto. Il riscatto parziale è previsto solo nella Versione ad Accumulo.**

Il valore di riscatto totale, nella **Versione ad Accumulo**, è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta. A tale importo si deve poi applicare la percentuale di riduzione descritta al precedente Punto 8.2.

Il valore di riscatto totale, nella **Versione Cedola**, è pari alla somma:

- del capitale assicurato iniziale al quale si deve poi applicare la percentuale di riduzione descritta al precedente Punto 8.2, e
- della cedola maturata dall'ultima ricorrenza annuale fino alla data della richiesta.

Per i versamenti aggiuntivi, previsti solo nella Versione ad Accumulo, il riscatto è accordabile anche nei primi dodici mesi purché sia trascorsa la prima ricorrenza annuale, per un importo pari al relativo capitale assicurato rivalutato.

La percentuale di riduzione descritta al precedente Punto 8.2 si applica anche agli eventuali versamenti aggiuntivi.

Si precisa poi che

- il riscatto parziale previsto solo nella Versione ad Accumulo, adotta le stesse modalità di calcolo del riscatto totale e che,
- il riscatto totale estingue il contratto che rimane nullo e privo di qualsiasi effetto.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto, può rivolgersi al **Servizio Clienti** della Società:

È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi dodici mesi dalla decorrenza del contratto. Il riscatto parziale è previsto solo nella Versione ad Accumulo

Genertellife S.p.A.  
Servizio Clienti  
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
Telefono: 041 5939611  
Fax: 041 5939720  
E-mail: lavenezia@lavenezia.it

Si rimanda al Progetto Esemplificativo per l'evoluzione del valore di riscatto, presente nella Sezione F della presente Nota Informativa. I valori puntuali saranno riportati nel Progetto Esemplificativo, elaborato in forma personalizzata, che la Società è tenuta a consegnare al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

### **12. 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 Contratto è concluso e deve avvenire mediante lettera raccomandata indirizzata a Genertellife S.p.A., Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).**

**Alla comunicazione di recesso va allegato il documento di Polizza, se ricevuto, le eventuali Appendici, e vanno indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire l'importo da liquidare; in assenza di tali dati 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 il premio versato.

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

Per quanto concerne le modalità di inoltro delle richieste di liquidazione si rinvia all'Art. 9 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 dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952 c.c.).**

### **14. 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.

### **15. 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.



## **16. Reclami**

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

**Genertellife S.p.A.**

**Ufficio reclami - Funzione quality**

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

**Fax 041 5939797**

**E-mail: [gestionereclami@lavenezia.it](mailto: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.**

## **17. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente**

**La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale su richiesta del Contraente, 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.**

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

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Speciale intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successiva alla conclusione del contratto.

La Società esprime l'impegno di trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla ricorrenza dell'anno precedente, nonché l'ammontare del capitale assicurato alla stessa data;
- b) dettaglio di eventuali premi versati nell'ultimo anno assicurativo;
- c) valore dei riscatti parziali eventualmente rimborsati nell'ultimo anno assicurativo;
- d) valore della prestazione maturata nell'ultima ricorrenza annuale;
- e) valore di riscatto maturato nell'ultima ricorrenza annuale;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale, tasso annuo di rendimento attribuito (tasso di rivalutazione) con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società.

## ■ F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio 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.

### Versione ad Accumulo

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

##### a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%;
- Età dell'Assicurato: Qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 10.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	Euro 10.047,00	Euro 9.946,53
2	Euro 10.247,94	Euro 10.247,94
3	Euro 10.452,90	Euro 10.452,90
5	Euro 10.875,20	Euro 10.875,20
10	Euro 12.007,10	Euro 12.007,10
15	Euro 13.256,80	Euro 13.256,80
20	Euro 14.636,58	Euro 14.636,58
...	...	...

**b) ipotesi di rendimento finanziario**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: Qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 10.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	Euro 10.096,25	Euro 9.995,29
2	Euro 10.348,66	Euro 10.348,66
3	Euro 10.607,37	Euro 10.607,37
5	Euro 11.144,37	Euro 11.144,37
10	Euro 12.608,83	Euro 12.608,83
15	Euro 14.265,74	Euro 14.265,74
20	Euro 16.140,37	Euro 16.140,37
...	...	...

**Versione Cedola****Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:****a) tasso di rendimento minimo garantito**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%;
- Età dell'Assicurato: Qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 10.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno dopo l'erogazione della cedola	Cedola annua	Cumulo cedole erogate	Valore di riscatto alla fine dell'anno dopo l'erogazione della cedola
1	Euro 9.850,00	Euro 197,00	Euro 197,00	Euro 9.751,50
2	Euro 9.850,00	Euro 197,00	Euro 394,00	Euro 9.850,00
3	Euro 9.850,00	Euro 197,00	Euro 591,00	Euro 9.850,00
5	Euro 9.850,00	Euro 197,00	Euro 985,00	Euro 9.850,00
10	Euro 9.850,00	Euro 197,00	Euro 1.970,00	Euro 9.850,00
15	Euro 9.850,00	Euro 197,00	Euro 2.955,00	Euro 9.850,00
20	Euro 9.850,00	Euro 197,00	Euro 3.940,00	Euro 9.850,00
...	...	...	...	...

## b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: Qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 10.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno dopo l'erogazione della cedola	Cedola annua	Cumulo cedole erogate	Valore di riscatto alla fine dell'anno dopo l'erogazione della cedola
1	Euro 9.850,00	Euro 246,25	Euro 246,25	Euro 9.751,50
2	Euro 9.850,00	Euro 246,25	Euro 492,50	Euro 9.850,00
3	Euro 9.850,00	Euro 246,25	Euro 738,75	Euro 9.850,00
5	Euro 9.850,00	Euro 246,25	Euro 1.231,25	Euro 9.850,00
10	Euro 9.850,00	Euro 246,25	Euro 2.462,50	Euro 9.850,00
15	Euro 9.850,00	Euro 246,25	Euro 3.693,75	Euro 9.850,00
20	Euro 9.850,00	Euro 246,25	Euro 4.925,00	Euro 9.850,00
...	...	...	...	...


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

**La Società è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

### I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero



## Condizioni di Polizza

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni di Polizza che seguono;
- da quanto indicato nel documento di Polizza ed eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

Binter Capitale Garantito è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera a premio unico con la quale la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari **in caso di decesso dell'Assicurato**, a seconda della versione prescelta dal Contraente alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta):

- un importo pari al capitale assicurato iniziale indicato nel documento di Polizza, rivalutato con i criteri e le modalità previste dall'Art. 14 delle Condizioni di Polizza (**Versione ad Accumulo**);
- un importo pari al capitale assicurato iniziale indicato nel documento di Polizza, rivalutato pro-rata temporis (vedi Art. 14 delle Condizioni di Polizza) per la frazione d'anno che intercorre dall'anniversario di Polizza che precede la data di decesso alla data di decesso stessa (**Versione Cedola**).

**Finché l'Assicurato è in vita** e qualora alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta) sia stata scelta la **Versione Cedola**, la Società eroga al Contraente, ad ogni ricorrenza annuale del contratto e sotto forma di riscatto parziale, un importo (**Cedola**) pari al rendimento attribuito (vedi Art. 14 delle Condizioni di Polizza) moltiplicato per il capitale assicurato iniziale riportato nel documento di Polizza.

**Durante la vita dell'Assicurato**, qualora siano trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza e previa richiesta scritta di Riscatto del Contraente, la Società si impegna a versare, a seconda della Versione scelta alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta):

- un importo (**Riscatto**) pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta (**Versione ad Accumulo**). A tale importo si deve poi applicare la percen-

tuale di riduzione descritta al Punto 8.2 della Nota Informativa;

- un importo (**Riscatto**) pari alla somma del capitale iniziale al quale si deve poi applicare la percentuale di riduzione descritta al Punto 8.2 della Nota Informativa e della cedola maturata dall'ultima ricorrenza annuale fino alla data della richiesta (**Versione Cedola**).

Per i versamenti aggiuntivi, previsti solo nella Versione ad Accumulo, il valore di riscatto è accordabile anche nei primi dodici mesi, purché sia trascorso il primo anno di assicurazione.

## **Art. 2 - Durata del contratto**

Binter Capitale Garantito è un'assicurazione per il caso di 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. 3 - Età dell'Assicurato**

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, va da un minimo di 0 anni ad un massimo di 90 anni.

## **Art. 4 - Opzioni di contratto**

### **Art. 4.1 Conversione in rendita del capitale assicurato**

a) Il Contraente ha facoltà, in qualsiasi momento e previa richiesta scritta alla Società, di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle seguenti rendite vitalizie di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa del Beneficiario designato che prevede il pagamento della rendita finché detto Beneficiario è in vita;

- **rendita immediata vitalizia su due teste** che prevede il pagamento della rendita finché i due Beneficiari designati sono entrambi in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché è in vita il Beneficiario superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa del Beneficiario designato che prevede il pagamento della rendita in modo certo fino al recupero (al lordo delle imposte) del capitale convertito in rendita e successivamente vitalizia, finché detto Beneficiario 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 verranno comunicate al Contraente - se diverso dall'Assicurato - attraverso una descrizione che evidenzia tutte le caratteristiche tecniche ed economiche dell'opzione prescelta.

b) Il Contraente ha la facoltà, previa richiesta scritta alla Società, di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle seguenti rendite vitalizie di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita finché l'Assicurato è in vita;

- **rendita immediata vitalizia su due teste** che prevede il pagamento della rendita finché l'Assicurato ed un'altra persona designata sono entrambi in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché è in vita il Superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento della rendita in modo certo fino al recupero (al lordo delle imposte) del valore di Riscatto e successivamente finché 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 verranno comunicate al Contraente attraverso una descrizione che evidenzia tutte le caratteristiche tecniche ed economiche dell'opzione prescelta.

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

#### **Art. 5 - Versamento del premio alla sottoscrizione**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta). L'ammontare del premio unico non può essere né inferiore a 10.000,00 Euro né superiore a 1.000.000,00 di Euro.

Il premio unico di sottoscrizione viene versato alla Società tramite addebito sul conto corrente bancario (come indicato nell'Atto di Adesione - Proposta).

#### **Art. 6 - Versamenti aggiuntivi (previsti solo nella Versione ad Accumulo)**

Qualora alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta) sia stata scelta la **Versione ad Accumulo**, il Contraente ha la facoltà, purché il contratto risulti in vigore per le prestazioni previste all'Art. 1 e trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza, di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 10.000,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 1.000.000,00 di Euro. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 1.000.000,00 di Euro.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato, alla Società, anche tramite bonifico bancario (come indicato sul Modulo di Versamento Aggiuntivo).

A seguito di tali versamenti la Società rilascia lettera di conferma dell'investimento del premio. Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

Qualora alla sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta) sia stata scelta la Versione Cedola, il contratto non prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

#### **Art. 7 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto si considera concluso con la sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta). L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza del contratto. Il

giorno di decorrenza, per qualsiasi forma di pagamento scelto, è pari al giorno di valuta riconosciuto alla Società.

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

### **Art. 8 - Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevute, il documento di Polizza e 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, previa consegna del documento di Polizza e delle eventuali Appendici, il premio versato.

### **Art. 9 - 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 per la Versione ad Accumulo**), e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie (codice IBAN)** 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 su riferita, 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.

#### *2) Recesso*

La richiesta 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, che la Società provvederà ad inviare al Contraente in seguito a Sua richiesta, sottoscritta dal Contraente stesso;



- previa richiesta scritta della Società, inoltro ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

#### 4) *Riscatto parziale (solo nella Versione ad Accumulo)*

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 e dall'Assicurato, 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.

#### **Art. 10 - Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, 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, 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.

#### **Art. 11 - 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. 12 - 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 sul documento 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. 13 - Imposte e tasse**

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

## **Art. 14 - Clausola di rivalutazione e Regolamento**

### **Clausola di rivalutazione**

Binter Capitale Garantito fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni sotto indicate. A tal fine la Società gestirà, con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

### **A) Rendimento attribuito**

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno, come riportato al Punto 3 del relativo Regolamento.

Il rendimento certificato diminuito di 1,50 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,50% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore al 2,00%.

### **B) Modalità di rivalutazione**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza viene attribuita al contratto una rivalutazione pari al rendimento attribuito.

Nel caso il Contraente abbia scelto, al momento della sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta) la **Versione ad Accumulo**, la rivalutazione si determina maggiorando il capitale assicurato maturato all'anniversario della data di decorrenza precedente, comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni, di un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per il relativo rendimento attribuito definito al Punto A).

Nel caso il Contraente abbia scelto, al momento della sottoscrizione dell'Atto di Adesione (Proposta) la **Versione Cedola**, la rivalutazione erogata annualmente sotto forma di riscatto parziale, è pari all'importo che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale per il rendimento attribuito definito al Punto A).

### **Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto**

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale RISPARMIO ALTO", indicata nel 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.

#### **Art. 15 - 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.

## 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.

#### **Atto di Adesione (Proposta)**

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

### 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.

#### **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 della Gestione Speciale (Gestione Separata)**

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

### **Conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente sottoscrive l'Atto di Adesione (Proposta).

### **Condizioni 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.

### **Costi (o spese)**

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

### **Costo percentuale medio annuo**

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

## **D**

### **Decorrenza del contratto**

La data di entrata in vigore del contratto, indicata nel documento di Polizza.

### **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.

### **E 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 la misura della rivalutazione, il nuovo capitale assicurato, etc.

### **F Fascicolo Informativo**

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

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione;
- Glossario;
- Atto di Adesione (Proposta).

### **G Gestione Speciale (Gestione Separata)**

Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività della Società, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto la Polizza.

### **I Impignorabilità e inesquestrabilità**

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.

### **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 Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile al verificarsi dell'evento assicurato (decesso, riscatto) venga 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.

**P** **Premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per aumentare le prestazioni assicurate.

**Premio Unico**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società alla sottoscrizione del contratto.

**Progetto 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.

**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 di Polizza, che regolano la Gestione Speciale.

**Rendimento attribuito**

Quota del rendimento finanziario attribuito al contratto.

**Rendimento finanziario**

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

**Rendimento trattenuto**

Rendimento finanziario che la Società si trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

**Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione dell'importo, al netto delle imposte, maturato al momento della richiesta.

**Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di parte del valore di riscatto.

**Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate in misura pari al rendimento attribuito.

**Rivalutazione minima garantita**

Rivalutazione minima attribuita al contratto a prescindere dal risultato finanziario della Gestione Speciale.

## **S** **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.

### **Sinistro**

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato, 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 Revisione**

Società di revisione contabile che controlla e certifica, oltre ai risultati della Gestione Speciale, la contabilità ed i bilanci della Società.

### **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.

---

