



Assicurazione a vita intera a premio unico **Global Protezione Valore**



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

Global Protezione Valore.

1.c) Tipologia del contratto

Global Protezione Valore 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 di detta 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 in caso di scelta, al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta, della Versione ad Accumulo, sia in caso di scelta della Versione Cedola.

È possibile esercitare anche il diritto di riscatto parziale, dopo un anno dalla decorrenza del contratto, solo se è stata scelta la Versione ad Accumulo, per un valore che sia almeno pari a Euro 2.000,00 e a condizione

che il capitale residuo investito nella Gestione Speciale Ri.Alto non sia inferiore a Euro 2.000,00.

1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.

L'ammontare del premio unico non può essere inferiore a **Euro 5.000,00** né superiore a **Euro 1.000.000,00**. Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

■ **2. Caratteristiche del contratto**

Global Protezione Valore è un'assicurazione ad alto contenuto di risparmio che prevede due soluzioni di investimento, entrambe con la finalità di soddisfare, con una gestione professionale del risparmio, le esigenze del Cliente/Assicurato che:

Versione Cedola (Tariffa V1 CED GA)

Vuole garantirsi un reddito annuo (**Cedola**) pagabile fino alla Sua morte.

Al verificarsi del decesso il capitale assicurato, rivalutato dall'ultimo anniversario di polizza fino alla data della morte, viene corrisposto ai Beneficiari designati per il caso di morte.

Versione ad Accumulo (Tariffa V1 GA)

Vuole garantire ai Beneficiari per il caso di morte il capitale assicurato rivalutato (capitalizzato) dalla data della decorrenza fino alla data della morte.

Resta inteso che, in entrambi i casi, il cliente (Contraente) ha la facoltà, trascorso almeno un anno, di interrompere il contratto e di incassare il valore di riscatto maturato fino a quel momento.

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 del modulo di Proposta, le seguenti tipologie di prestazioni:

Versione Cedola (Tariffa V1 CED GA)

a) Prestazioni in caso di vita

Finché l'Assicurato è in vita, la Società eroga, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, una rendita annua (**Cedola**) di importo pari alla misura annua di rivalutazione (vedi Art. 11 delle Condizioni di Polizza) moltiplicata per il capitale assicurato indicato nel Documento di polizza.

È data inoltre facoltà al Contraente di interrompere in qualsiasi momento il contratto, trascorso almeno un anno e previa richiesta scritta, incassando il valore di riscatto (vedi Art. 3 delle Condizioni di Polizza).

b) 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 rivalutato pro rata temporis (vedi Art. 11 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 ad Accumulo (Tariffa V1 GA)

a) Prestazioni in caso di vita

Finché l'Assicurato è in vita, è data facoltà al Contraente, previa richiesta scritta, di interrompere in qualsiasi momento il contratto, purché sia trascorso almeno un anno, incassando il valore di riscatto (vedi Art. 3 delle Condizioni di Polizza) maturato fino alla data richiesta per l'operazione.

b) 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 rivalutato dalla decorrenza del contratto fino alla data di decesso (vedi Art. 11 delle Condizioni di Polizza). Va poi rilevato che:

- la misura annua di rivalutazione non può mai essere inferiore al 2,00%;
- la **Versione ad Accumulo** prevede il consolidamento delle rivalutazioni annue attribuite;
- la prestazione di riscatto totale può non garantire la restituzione del premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Articoli 1 e 11 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 Cedola (Tariffa V1 CED GA)

Premio unico: € 5.000
Durata: -

Anno	Costo % medio annuo
5	2,48%
10	2,00%
15	1,84%
20	1,76%
25	1,71%

Premio unico: € 15.000
Durata: -

Anno	Costo % medio annuo
5	2,34%
10	1,92%
15	1,79%
20	1,72%
25	1,68%

Premio unico: € 30.000
Durata: -

Anno	Costo % medio annuo
5	2,31%
10	1,91%
15	1,77%
20	1,71%
25	1,67%

Gestione Speciale Ri.Alto

Versione ad Accumulo (Tariffa V1 GA)

Premio unico: € 5.000
Durata: -

Anno	Costo % medio annuo
5	2,44%
10	1,94%
15	1,78%
20	1,70%
25	1,65%

Premio unico: € 15.000
Durata: -

Anno	Costo % medio annuo
5	2,30%
10	1,88%
15	1,73%
20	1,66%
25	1,62%

Premio unico: € 30.000
Durata: -

Anno	Costo % medio annuo
5	2,26%
10	1,86%
15	1,72%
20	1,65%
25	1,61%

“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. 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	2001	2002	2003	2004	2005
Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto	6,51%	5,31%	5,41%	4,57%	4,36%
Rendimento minimo riconosciuto	5,06%	3,86%	3,96%	3,12%	2,91%
Rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni	4,93%	4,67%	3,73%	3,59%	3,16%
Inflazione	2,70%	2,50%	2,50%	2,00%	1,70%

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

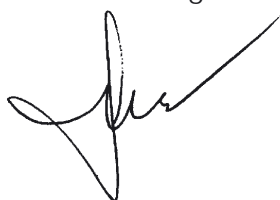
■ 6. Diritto di ripensamento

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

La Venezia Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza 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 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) 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 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 dei Clienti ed i rendiconti annuali della Gestione Speciale daranno evidenza delle utilità ricevute e retrocesse ai Clienti.

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

Global Protezione Valore 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.

Global Protezione Valore prevede che il premio unico, al netto del caricamento e delle spese di emissione, denominato capitale assicurato, venga investito nella Gestione Speciale Ri.Alto, separata dagli altri attivi della Società. Sulla base del rendimento annuo dalla Gestione Speciale viene calcolata la misura annua di rivalutazione (Rendimento attribuito) da riconoscere nell'anno al contratto.

La misura annua di rivalutazione non può essere mai inferiore al 2,00% e nella Versione ad Accumulo viene consolidata annualmente.

Global Protezione Valore propone al Contraente, al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta, **due soluzioni di investimento**:

- **Versione Cedola (Tariffa V1 CED GA);**
- **Versione ad Accumulo (Tariffa V1 GA).**

3.1 Prestazione in caso di vita

• nella **Versione Cedola**: finché l'Assicurato è in vita la Società eroga, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, un importo (**Cedola**) pari alla misura annua di rivalutazione (vedi Art. 11 delle Condizioni di Polizza) moltiplicato per il capitale assicurato indicato nel documento di Polizza.

È data inoltre facoltà al Contraente di interrompere in qualsiasi momento il contratto, previa richiesta scritta e purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, incassando il valore di **Riscatto** il cui importo è dato dal capitale assicurato, rivalutato pro rata temporis dall'ultimo anniversario di polizza fino alla data di effettuazione del riscatto e ridotto dello:

- 0,75% se effettuato durante il secondo anno di assicurazione;
- 0,40% se effettuato durante il terzo anno di assicurazione;
- 0,00% dopo il terzo anno di assicurazione.

• nella **Versione ad Accumulo**: finché l'Assicurato è in vita, qualora siano trascorsi almeno dodici mesi dalla decorrenza, il Contraente ha la facoltà, previa

richiesta scritta, di interrompere in qualsiasi momento il contratto incassando il valore di **Riscatto** di importo pari al capitale assicurato, rivalutato dalla decorrenza fino alla data di effettuazione del riscatto, e ridotto dello:

- 0,75% se effettuato durante il secondo anno di assicurazione;
- 0,40% se effettuato durante il terzo anno di assicurazione;
- 0,00% dopo il terzo anno di assicurazione.

Gli importi su riferiti saranno liquidati al netto delle imposte.

3.2 Prestazioni in caso di decesso

- 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 rivalutato pro-rata temporis per la frazione d'anno che intercorre dall'anniversario di Polizza che precede la data di decesso, alla data di decesso stessa.

- 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 dalla decorrenza del contratto fino alla data di decesso.

4 - Premi

A fronte delle prestazioni sopra riportate, Global Protezione Valore prevede il versamento di un premio unico che non può essere inferiore a Euro 5.000,00 né superiore a Euro 1.000.000,00. **Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.**

Si precisa che il premio unico di sottoscrizione viene versato alla Società tramite addebito sul conto corrente bancario, come indicato nel modulo di Proposta.

5 - Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il premio versato, al netto del caricamento e delle spese di emissione, viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto e definito capitale assicurato. 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 un anno, viene attribuito nell'anno solare successivo ai contratti - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione annua delle prestazioni - in misura pari al rendimento stesso diminuito di 1,45 punti percentuali.

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

Il rendimento attribuito (misura di rivalutazione) al capitale assicurato 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.

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

Per l'illustrazione degli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto Esemplificativo di sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati anche 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.

■ **C. Informazioni sulla Gestione Speciale**

6 - Gestione Speciale Ri.Alto

Al fine di riconoscere al capitale un rendimento annuo sotto forma di rivalutazione delle prestazioni, la Società gestisce le attività derivanti dai versamenti netti 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 al Contraente 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 Asset Management S.G.R., 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

7 - Costi

7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

7.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi a carico del Contraente presenti nel premio unico sono espressi sia in valore assoluto sia in valore percentuale (Caricamento).

Il premio investito, che corrisponde al capitale assicurato riportato nel Documento di Polizza, viene determinato, prima riducendo il premio versato delle spese di emissione pari a Euro 50,00 e successivamente applicando al premio versato stesso, al netto delle spese di emissione, il caricamento percentuale riportato nella seguente tabella:

Premio versato	Caricamento
Da Euro 5.000,00 a Euro 50.000,00 inclusi	3,75%
Oltre Euro 50.000,00 a Euro 100.000,00 inclusi	3,50%
Oltre Euro 100.000,00 a Euro 200.000,00 inclusi	3,25%
Oltre Euro 200.000,00 a Euro 350.000,00 inclusi	2,75%
Oltre Euro 350.000,00 a Euro 500.000,00 inclusi	2,50%
Oltre Euro 500.000,00 a Euro 750.000,00 inclusi	1,50%
Oltre Euro 750.000,00 a Euro 1.000.000,00	0,75%

7.1.2. Costi per riscatto

Il contratto è riscattabile, trascorso almeno un anno dalla data della sua decorrenza. L'importo viene calcolato in base alla versione prescelta.

I costi di riscatto sono dati dalle riduzioni percentuali del valore di riscatto rispetto al capitale maturato in quel momento e precisamente:

- nella **Versione ad Accumulo**, il valore di riscatto si ottiene riducendo il capitale assicurato, rivalutato fino alla data della richiesta, delle percentuali (**Costi per riscatto**) riportate nella seguente tabella:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Percentuale di riduzione (o Costi per riscatto)
Da 12 a 24 mesi inclusi	0,75%
Da oltre 24 a 36 mesi inclusi	0,40%
Oltre 36 mesi	0,00%

- nella **Versione Cedola**, il valore di riscatto si ottiene riducendo il capitale assicurato delle percentuali (**Costi per riscatto**) riportate nella tabella di cui sopra.

7.2 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 (**Costo**), viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

8 - Regime fiscale e riferimenti giuridici

8.1 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 vita dell'Assicurato sono soggette all'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 morte dell'Assicurato sono esenti da qualsiasi imposta.

8.2 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.

8.3 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 del Contraente non rientrano nell'asse ereditario.

■ E. Altre informazioni sul contratto

9 - Modalità di perfezionamento del contratto

La conclusione del contratto si considera avvenuta con la sottoscrizione e consegna del modulo di Proposta debitamente compilato. Il contratto decorre dalle ore 24 del giorno indicato nel Documento di Polizza, purché sia stato corrisposto il premio unico.

10 - Riscatto

È possibile esercitare il diritto di riscatto, parziale o totale, trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto, previa richiesta scritta del Contraente alla Società, anche per il tramite dell'intermediario. Il riscatto parziale è previsto **solo nella Versione ad Accumulo** per un valore che sia almeno pari a Euro 2.000,00 e a condizione che il capitale residuo investito nella Gestione Speciale Ri.Alto non sia inferiore a Euro 2.000,00.

Il valore di riscatto, nella **Versione ad Accumulo**, è dato dal capitale assicurato, rivalutato dalla data di decorrenza fino alla data di effettuazione del riscatto, ridotto nei tempi e con le percentuali riportate nella seguente tabella:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Percentuale di riduzione
Da 12 a 24 mesi inclusi	0,75%
Da oltre 24 a 36 mesi inclusi	0,40%
Oltre 36 mesi	0,00%

Il valore di riscatto, nella **Versione Cedola**, è dato dal capitale assicurato, rivalutato dall'ultima ricorrenza annuale fino alla data di effettuazione del riscatto, ridotto nei tempi e con le percentuali riportate nella tabella di cui sopra.

Si precisa che:

- il riscatto parziale previsto solo nella **Versione ad Accumulo** adotta le stesse modalità di calcolo del riscatto totale e che,
- l'operazione di 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, 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

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.

11. 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 La Venezia Assicurazioni S.p.A., Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) o per il tramite dell'intermediario.

Alla comunicazione di recesso va allegato il documento di Polizza, se ricevuto, le eventuali appendici, e vanno indicati gli estremi del conto corrente su cui restituire il premio versato al netto delle spese di emissione; 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, al netto delle spese di emissione.

12 - 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. 7 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 completa da allegare alla relativa richiesta.

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

13 - 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.

14 - 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.

15 - 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.

16 - 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.

17 - 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 della Gestione Speciale intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

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

- a) valore delle prestazioni maturate alla ricorrenza dell'anno precedente;
- b) valore della prestazione maturata nell'ultima ricorrenza annuale;
- c) valore di riscatto maturato nell'ultima ricorrenza annuale;
- d) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale, tasso annuo di rendimento attribuito (misura annua 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 e dei riscatti previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio ed età del Contraente.

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

- a) al tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) nell'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 partecipazioni 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 e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 15.000,00

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno
1	15.000,00	14.677,16	14.567,08
2	-	14.970,71	14.910,82
3	-	15.270,12	15.270,12
4	-	15.575,52	15.575,52
5	-	15.887,03	15.887,03
10	-	17.540,57	17.540,57
15	-	19.366,20	19.366,20
20	-	21.381,85	21.381,85

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

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 e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 15.000,00

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno
1	15.000,00	14.756,30	14.645,63
2	-	15.132,59	15.072,06
3	-	15.518,47	15.518,47
4	-	15.914,19	15.914,19
5	-	16.320,00	16.320,00
10	-	18.509,67	18.509,67
15	-	20.993,12	20.993,12
20	-	23.809,77	23.809,77

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 e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 15.000,00

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	14.389,38	287,79	287,79	14.281,46
2	14.389,38	287,79	575,58	14.331,82
3	14.389,38	287,79	863,37	14.389,38
4	14.389,38	287,79	1.151,16	14.389,38
5	14.389,38	287,79	1.438,95	14.389,38
10	14.389,38	287,79	2.877,88	14.389,38
15	14.389,38	287,79	4.316,81	14.389,38
20	14.389,38	287,79	5.755,75	14.389,38
...

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 anni**.

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 e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 15.000,00

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	14.389,38	366,93	366,93	14.281,46
2	14.389,38	366,93	733,86	14.331,82
3	14.389,38	366,93	1.100,79	14.389,38
4	14.389,38	366,93	1.467,72	14.389,38
5	14.389,38	366,93	1.834,65	14.389,38
10	14.389,38	366,93	3.669,29	14.389,38
15	14.389,38	366,93	5.503,94	14.389,38
20	14.389,38	366,93	7.338,58	14.389,38
...

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



Condizioni di Polizza

Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

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

Art. 1 - Prestazioni

Global Protezione Valore 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 del modulo di Proposta:

- un importo pari al capitale assicurato indicato nel documento di Polizza, rivalutato pro-rata temporis (vedi Art. 11 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**);
- un importo pari al capitale assicurato indicato nel documento di Polizza, rivalutato dalla data di decorrenza fino a quella del decesso con i criteri e le modalità previste dall'Art. 11 delle Condizioni di Polizza (**Versione ad Accumulo**).

Finché l'Assicurato è in vita e qualora alla sottoscrizione del modulo di Proposta sia stata scelta la **Versione Cedola**, la Società eroga, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, un importo (**Cedola**) pari alla misura annua di rivalutazione (vedi Art. 11 delle Condizioni di Polizza) moltiplicata per il capitale assicurato riportato nel documento di Polizza.

Per entrambe le versioni e **finché l'Assicurato è in vita**, è data facoltà al Contraente di interrompere il contratto, previa richiesta scritta purchè sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza, richiedendo il valore di riscatto il cui importo viene determinato con i criteri e le modalità riportati nel successivo Art. 3.

Art. 2 - Durata del contratto

Global Protezione Valore è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera e per cui la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (**Riscatto**) del contratto richiesta dal Contraente.

Art. 3 - Riscatto

Il contratto è riscattabile, totalmente o parzialmente, trascorso almeno un anno dalla data della decorrenza, indicata nel Documento di Polizza, e previa richiesta scritta da parte del Contraente alla Società anche per il tramite dell'intermediario. Il riscatto parziale è previsto **solo nella Versione ad Accumulo** per un valore che sia almeno pari a Euro 2.000,00 e a condizione che il capitale residuo investito nella Gestione Speciale Ri.Alto non sia inferiore a Euro 2.000,00.

Il valore di riscatto viene calcolato in base alla versione scelta alla sottoscrizione del modulo di Proposta:

- nella **Versione ad Accumulo**, il valore di riscatto si ottiene riducendo il capitale assicurato, rivalutato dalla data di decorrenza fino alla data di effettuazione del riscatto, delle percentuali riportate nella seguente tabella in funzione del tempo trascorso:

Tempo trascorso dalla decorrenza	Percentuale di riduzione
Da 12 a 24 mesi inclusi	0,75%
Da oltre 24 a 36 mesi inclusi	0,40%
Oltre 36 mesi	0,00%

- nella **Versione Cedola**, il valore di riscatto si ottiene riducendo il capitale assicurato, rivalutato pro rata temporis dall'ultima ricorrenza annuale fino alla data di effettuazione del riscatto, delle percentuali riportate nella tabella di cui sopra, in funzione del tempo trascorso.

Si precisa che:

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

Art. 4 - Versamento del premio alla sottoscrizione

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del modulo di Proposta. L'ammontare del premio unico non può essere inferiore a Euro 5.000,00 né superiore a Euro 1.000.000,00.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Il premio unico di sottoscrizione viene versato alla Società tramite addebito sul conto corrente bancario come indicato nel modulo di Proposta.

Art. 5 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore del contratto

Il contratto si considera concluso con la sottoscrizione del modulo di Proposta. Il contratto decorre dalle ore 24 del giorno indicato nel documento di Polizza purché sia stato corrisposto il premio di sottoscrizione.

Art. 6 - 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), o per il tramite dell'intermediario, allegando, se già ricevute, l'originale 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 diminuito delle spese di emissione riportate nel modulo di Proposta e nel Documento di Polizza.

Art. 7 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento, 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 e 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 deve essere inviata copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente;

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, il Beneficiario 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 Generale della Società.

Art. 8 - 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. 9 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le prestazioni previste. 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. 10 - Imposte e tasse

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

Art. 11 - Clausola di rivalutazione e Regolamento

Clausola di rivalutazione

Global Protezione Valore fa parte di una speciale categoria di contratti ai quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso 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 riserve matematiche.

A) Misura delle rivalutazioni

Il rendimento realizzato dalla 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 1,45 punti percentuali (Rendimento attribuito), viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo sotto forma di rivalutazione. La misura annua di rivalutazione risulta pertanto pari al rendimento attribuito.

La misura di rivalutazione in ciascun anno non può risultare inferiore al 2,00%.

B) Modalità di rivalutazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza viene attribuita al contratto una rivalutazione in base alla versione prescelta.

- Nella **Versione Cedola**, la rivalutazione si determina moltiplicando il capitale assicurato per la misura di rivalutazione definita al precedente Punto A). Detta rivalutazione viene erogata, ad ogni anniversario di polizza ed alla scadenza, sotto forma di **Cedola**.
- Nella **Versione ad Accumulo**, la rivalutazione si determina maggiorando il capitale assicurato rivalutato all'anniversario precedente, dell'importo che si ottiene moltiplicando detto capitale per la misura di rivalutazione definita al precedente Punto A).

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 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. 12 - 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. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione 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 che riceve la prestazione prevista dal contratto.

C **Capitale assicurato**

Premio versato dal Contraente che, al netto delle componenti di costo, confluisce nella Gestione Speciale e che, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, viene pagato 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. 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 il modulo di Proposta debitamente compilato.

Condizioni di Polizza

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto.

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 al contratto, sotto forma di rivalutazione delle prestazioni assicurate, resta definitivamente acquisito dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente

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

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati e sulle risorse finanziarie amministrare nella Gestione Speciale.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse finanziarie, 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.

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 etc.

F Fascicolo Informativo

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

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Polizza comprensive del Regolamento della Gestione Speciale;
- Glossario;
- Modulo di 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.

Intermediario

Global Assicurazioni S.p.A., Palazzo delle Stelline, Corso Magenta n. 59, 20123 Milano. Le operazioni vengono effettuate tramite l'Intermediario assicurativo anche attraverso gli sportelli bancari convenzionati con l'Intermediario stesso.

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 Liquidazione

Pagamento al Beneficiario della prestazione.

M Modulo di Proposta

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

N Nota Informativa

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche finanziarie della Polizza.

P

Polizza rivalutabile

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.

Premio unico (o premio versato)

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

Prestazione minima garantita

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Progetto personalizzato

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni 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 realizzato annualmente dalla 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.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

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.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziaria in cui essa viene investita.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Speciale secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

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.

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.

