



COMMERCIAL UNION

Vita

UNIKID

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE TERMINE FISSO A PREMIO ANNUO COSTANTE

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- SCHEDA SINTETICA;
- NOTA INFORMATIVA;
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di:
 - Regolamento della Gestione Interna Separata “FORME INDIVIDUALI GEFINPLUS”;
- GLOSSARIO;
- INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA;
- MODULO DI PROPOSTA;

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA.

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA**

SOMMARIO

1. SCHEDA SINTETICA	pag.	3
2. NOTA INFORMATIVA	pag.	7
3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di:	pag.	22
3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	pag.	32
3.2 ALLEGATO A: ELENCO DELLE PROFESSIONI E DEGLI SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONALI DELL'ASSICURATO	pag.	33
3.3 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "FORME INDIVIDUALI GEFINPLUS"	pag.	35
3.4 TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA COMPLETAMENTO DEL PIANO DI VERSAMENTO	pag.	36
3.5 TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE	pag.	37
4. GLOSSARIO	pag.	38
5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	pag.	40
6. MODULO DI PROPOSTA	pag.	42

1. SCHEDA SINTETICA

UNIKID

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) SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

Commercial Union Vita S.p.A. Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).

1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

UNIKID (Tariffa V3)

1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Termine Fisso a Premio Annuo Costante. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi "Forme Individuali GEFINPLUS".

1.d) DURATA

La durata minima del Contratto è pari a 5 anni. È possibile esercitare il diritto di riscatto pagato e trascorso interamente:

- tre anni dalla data di decorrenza del Contratto (in caso di durate pari a 5 anni) oppure
- quattro anni dalla data di decorrenza del Contratto (in caso di durate superiori a 5 anni).

1.e) PAGAMENTO DEI PREMI

Premio annuo costante pagabile annualmente o mensilmente.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di creare nel tempo un capitale investendo i premi annui versati in una Gestione Interna Separata della Società che consolida il capitale rivalutato annualmente.

In caso di decesso dell'Assicurato:

- verrà liquidato il capitale iniziale assicurato al Beneficiario caso morte al decesso indicato in Proposta;
- la Società completa il piano di versamenti annui fino alla scadenza contrattuale;
- verrà liquidato alla scadenza contrattuale - al Beneficiario caso morte a Scadenza - il capitale assicurato alla data di scadenza.

Tale Contratto prevede alla scadenza la liquidazione ai Beneficiari, del capitale assicurato rivalutato oppure l'esercizio delle opzioni sia di rendita sia di differimento che consentono al Contraente di valutare la migliore soluzione in base alle esigenze a tale epoca.

Una parte dei premi annui versati viene trattenuta dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del Contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del Contratto.

Per una migliore informazione relativa allo sviluppo delle prestazioni ed al corrispondente valore di riscatto e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F della Nota Informativa.

La Società consegna al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) prestazione in caso di vita:
- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, il pagamento del capitale assicurato alla scadenza ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta.
- b) prestazione in caso di decesso:
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale:
 - il pagamento ai beneficiari designati nella Proposta dal Contraente del capitale iniziale assicurato;
 - il pagamento ai beneficiari designati nella Proposta dal Contraente del capitale assicurato a scadenza solo alla data di scadenza del Contratto;
 - l'esonero dal pagamento dei premi residui.
- c) opzioni contrattuali:
- opzione da capitale in rendita annua finanziaria certa rivalutabile pagabile in rate posticipate di periodicità annuale e della durata di 5 anni;
 - differimento del capitale a scadenza: prevede il differimento della liquidazione del capitale a scadenza fino ad un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto.

Il presente Contratto non garantisce alcun tasso minimo garantito dalla Società. La prestazione iniziale è già comprensiva del tasso tecnico pari al 2%.

Le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi annui versati. Se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nei primi 3 anni dalla data di decorrenza del Contratto per Contratti con durata 5 anni e nei primi 4 anni per Contratti con durata superiore a 5 anni, e non versa nei successivi 6 mesi, tutte le rate di premio:

- i premi già corrisposti restano acquisiti dalla Società;
- il Contratto si intende annullato e nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali aventi diritto.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa nella sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 20 "OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA" e dall'Art. 21 "OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA" e dal punto 3.1 "CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE" delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata 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 per una durata del Contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del Contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Interna Separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

GESTIONE INTERNA SEPARATA "FORME INDIVIDUALI GEFINPLUS"

Capitale Iniziale Assicurato: € 15.000,00
Premio annuo: € 1.097,15
Età dell'Assicurato: 50 anni
Durata: 15 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	8,15%
10	3,09%
15	1,21%

Capitale Iniziale Assicurato: € 20.000,00
Premio annuo: € 1.456,79
Età dell'Assicurato: 50 anni
Durata: 15 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	8,00%
10	3,00%
15	1,62%

Capitale Iniziale Assicurato: € 25.000,00
Premio annuo: € 1.816,49
Età dell'Assicurato: 50 anni
Durata: 15 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	7,91%
10	2,95%
15	1,10%

Capitale Iniziale Assicurato: € 15.000,00
Premio annuo: € 799,02
Età dell'Assicurato: 45 anni
Durata: 20 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	9,31%
10	4,56%
15	2,37%
20	1,34%

Capitale Iniziale Assicurato: € 20.000,00
Premio annuo: € 1.059,35
Età dell'Assicurato: 45 anni
Durata: 20 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	9,11%
10	4,44%
15	2,28%
20	1,27%

Capitale Iniziale Assicurato: € 25.000,00
Premio annuo: € 1.319,69
Età dell'Assicurato: 45 anni
Durata: 20 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	8,99%
10	4,37%
15	2,23%
20	1,45%

Capitale Iniziale Assicurato: € 15.000,00
Premio annuo: € 615,36
Età dell'Assicurato: 40 anni
Durata: 25 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	10,19%
10	5,25%
15	3,13%
20	2,01%
25	1,36%

Capitale Iniziale Assicurato: € 20.000,00
Premio annuo: € 814,48
Età dell'Assicurato: 40 anni
Durata: 25 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	9,94%
10	5,10%
15	3,02%
20	1,92%
25	1,29%

Capitale Iniziale Assicurato: € 25.000,00
Premio annuo: € 1.013,60
Età dell'Assicurato: 40 anni
Durata: 25 anni

ANNO	COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO
5	9,78%
10	5,01%
15	2,96%
20	1,87%
25	1,25%

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 INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata “FORME INDIVIDUALI GEFINPLUS” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Contraenti. 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	RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA GEFINPLUS	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AI CONTRAENTI	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E OBBLIGAZIONI	TASSO DI INFLAZIONE
2000	6,40%	3,33	5,57%	2,60%
2001	5,48%	2,43	4,93%	2,70%
2002	4,58%	1,55	4,67%	2,50%
2003	3,47%	0,46	3,73%	2,50%
2004	3,92%	0,90	3,59%	2,00%

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.

* * * * *

Commercial Union Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

***Il Rappresentante Legale
CESARE BRUGOLA***



2. NOTA INFORMATIVA

UNIKID

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Commercial Union Vita S.p.A, compagnia del Gruppo AVIVA, ha sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia.

Numero di telefono: 02/27751 - sito internet: www.avivaitalia.it

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@avivaitalia.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

Commercial Union Vita S.p.A, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale nr. 186 del 10/08/1989).

La Società di revisione è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Via della Chiusa, 2 - 20123 MILANO.

2. CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Vita S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è controllata da Aviva Italia Holding S.p.A. che detiene una quota di partecipazione del 50 per cento del capitale sociale della Società ed è partecipata da Commercial Union Italia S.p.A. (1 per cento) e da UniCredit Banca S.p.A.. (49 per cento). Commercial Union Vita S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc.

Il prodotto viene distribuito da UniCreditBanca S.p.A. appartenente al Gruppo UniCredito Italiano.

È prevista la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo UniCredito Italiano o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo UniCredito Italiano.

Si prevede inoltre la possibilità di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo AVIVA PLC o in altri strumenti finanziari emessi da società del Gruppo.

Relativamente alla Gestione Interna Separata GEFINPLUS, gli OICR del Gruppo Unicredito Italiano prevedono il riconoscimento di utilità pari a 0,20% su base annua, mentre gli OICR del Gruppo AVIVA PLC prevedono il riconoscimento di utilità pari al 68% per il comparto azionario, 60% per il comparto obbligazionario e monetario calcolato sul patrimonio finale mensile investito negli stessi OICR; tali utilità saranno riconosciute, per il tramite della Società, alla Gestione Interna Separata GEFINPLUS.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale della Gestione Interna Separata GEFINPLUS ed ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso degli OICR appartenenti al comparto azionario, obbligazionario e monetario all'interno della Gestione Interna Separata GEFINPLUS.

Si precisa infine che, alla data di redazione della presente Nota Informativa, la banca depositaria degli atti che costituiscono la Gestione Interna Separata è UniCredit Banca S.p.A. e che potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker società appartenenti al Gruppo UniCredito Italiano ovvero al Gruppo AVIVA.

Commercial Union Vita, pur in presenza di inevitabile conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tale conflitto

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Le prestazioni assicurative indicate di seguito, sono operanti per tutta la durata del Contratto. Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto. Per questo Contratto la durata minima è pari a 5 anni. La durata contrattuale coincide con la durata pagamento premi.

In ogni caso, pagato tre annualità di premio e trascorso interamente tre anni dalla data di decorrenza del Contratto (in caso di durate pari a 5 anni) oppure pagato quattro annualità di premio e trascorsi interamente quattro anni dalla data di decorrenza del Contratto (in caso di durate superiori a 5 anni), è fatta salva la facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 14.1 "RISCATTO".

La Società a fronte del versamento di premi annui costanti si impegna a corrispondere una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto e due una prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato, una alla data di decesso ed una alla data di scadenza contrattuale.

Una parte dei premi annui costanti versati viene trattenuta dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del Contratto non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Il capitale assicurato è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi annui effettuati dal Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale derivante da ciascun versamento corrisponde quindi all'importo del premio versato al netto delle spese indicate al successivo punto 8.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO". Di conseguenza il capitale liquidabile alla scadenza è risultato della capitalizzazione dei premi annui versati, al netto dei costi.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale il Contratto si intende risolto e la Società si impegna:

- a sostituirsi al Contraente nel garantire il Completamento del Piano di Versamento di premi annui costanti, fino alla scadenza contrattuale;
- liquidare il Capitale Caso Morte pari al capitale iniziale assicurato al Beneficiario designato in Proposta come "Beneficiario caso morte al decesso";
- liquidare alla scadenza contrattuale il capitale assicurato rivalutato a scadenza al Beneficiario designato in proposta come "Beneficiario caso morte alla scadenza".

Il capitale iniziale assicurato sarà pari a Euro 15.000,00 – 20.000,00 o 25.000,00 a seconda della scelta effettuata dal Contraente al momento di sottoscrizione della Proposta.

Il capitale assicurato minimo a scadenza è pari alla somma di tutte le quote di capitale previste dal Piano di Versamenti. L'ammontare di ciascuna quota di capitale si ottiene:

- detraendo dall'importo del premio annuo (nel caso di frazionamento mensile il premio mensile moltiplicato 12) , le spese indicate al successivo punto 8.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO";
- e capitalizzando tale importo al tasso tecnico del 2% per il periodo intercorrente tra la data di ricorrenza annuale del premio e la scadenza contrattuale.

Il capitale assicurato rivalutato a scadenza e ad un determinato anniversario si ottiene sommando al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente l'incremento ottenuto applicando la misura della rivalutazione, calcolata secondo le modalità previste dal punto 3.1 "Clausola di Rivalutazione" delle

Condizioni di Assicurazione, alle quote capitale acquisite fino a quel momento e già comprensive delle eventuali rivalutazioni maturate nei precedenti anniversari.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente e le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

È escluso dalla Garanzia soltanto il decesso dell'Assicurato causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza), trascorso questo periodo, se avviene entro i primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto.
- esercizio di una delle professioni, sport amatoriali e/o professionali di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione.

In questi casi la Società corrisponde solo l'importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

Nel caso in cui il l'Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione la Società si riserva di valutare il rischio derivante dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "Questionario Sanitario" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza del Contratto, e lo stesso sia al corrente con il pagamento dei premi, la Società corrisponderà, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'ammontare dei premi annui costanti versati, o delle rate di premio.

Inoltre qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato. In questo caso la Società corrisponde solo l'importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

La Società garantisce, a fronte del pagamento di premi annui costanti per tutta la durata contrattuale, ai Beneficiari caso vita designati la corresponsione del capitale assicurato alla scadenza del contratto.

Il capitale assicurato minimo a scadenza è pari alla somma di tutte le quote di capitale previste dal Piano di Versamenti. L'ammontare di ciascuna quota di capitale si ottiene:

- detraendo dall'importo del premio annuo (nel caso di frazionamento mensile il premio mensile moltiplicato 12) , le spese indicate al successivo punto 8 "COSTI";
- e capitalizzando tale importo al tasso tecnico del 2% per il periodo intercorrente tra la data di ricorrenza annuale del premio e la scadenza contrattuale.

Il capitale assicurato rivalutato a scadenza e ad un determinato anniversario si ottiene sommando al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente l'incremento ottenuto applicando la misura della rivalutazione, calcolata secondo le modalità previste dal punto 3.1 "Clausola di Rivalutazione" delle Condizioni di Assicurazione, alle quote capitale acquisite fino a quel momento e già comprensive delle eventuali rivalutazioni maturate nei precedenti anniversari.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente e le rivalutazioni attribuite al capitale si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

4. PREMIO ANNUO COSTANTE

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione di un premio annuo costante anticipato.

Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta sceglie la frequenza pagamento premi che può

essere annuale o mensile. In questo caso l'interesse di frazionamento è indicato al punto 8.1.1 "Costi Gravanti sul Premio".

Il premio annuo è determinato in base:

- all'importo del capitale iniziale assicurato prescelto al momento della sottoscrizione della Proposta che può essere pari a Euro 15.000,00 – 20.000,00 o 25.000,00;
- alla durata contrattuale;
- all'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta.

Il premio annuo costante viene corrisposto dal Contraente in rate anticipate ad ogni ricorrenza del Contratto, per tutta la durata pagamento premi oppure fino al decesso dell'Assicurato, qualora questo avvenga prima della scadenza del Contratto.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, se il Contraente è in regola con il pagamento dei premi, la Società si impegna a sostituirsi al Contraente nel Completamento del Piano di Versamento dei premi annui costanti fino alla scadenza contrattuale.

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che:

- **siano state pagate interamente tre annualità di premio e siano trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del Contratto – per Contratti con durata 5 anni;**

oppure

- **siano state pagate interamente quattro annualità di premio e siano trascorsi almeno 4 anni dalla data di decorrenza del Contratto, – per Contratti con durata superiore a 5 anni;**

il Contraente può ridurre o riscattare il Contratto. Se non vengono corrisposte le rate di premio sopra indicate:

- **i premi già corrisposti restano acquisiti dalla Società;**
- **il Contratto si intende annullato; nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali Beneficiari;**

È possibile effettuare il pagamento del premio utilizzando esclusivamente la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio annuo costante, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

Al fine di non ostacolare la prosecuzione del rapporto assicurativo in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società indica al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio, quali ad esempio: bonifico bancario o procedura RID.

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

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, sotto forma di prestazione aggiuntiva del Contratto, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 3.1 "Clausola di Rivalutazione" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Beneficio Finanziario attribuito al Contratto si ottiene sottraendo al rendimento annuo conseguito dalla "Gestione Forme Individuali GEFINPLUS" determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento una commissione di gestione pari all'1%.

La misura annua di rivalutazione da applicare ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, e fino alla scadenza originaria, si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il beneficio finanziario ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata.

Tale misura di rivalutazione determina la progressiva maggiorazione della prestazione iniziale assicurata.

Le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

Il presente Contratto è collegato alla Gestione Interna Separata "Forme Individuali GEFINPLUS". Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati nella Sezione C che segue.

Per una migliore informazione relativa agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società consegna al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

6. OPZIONI DI CONTRATTO

6.1 CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento – sempre che l'Assicurato sia in vita - entro quattro mesi prima della scadenza del differimento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro tre mesi prima della scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una rendita finanziaria certa rivalutabile pagabile in rate posticipate di periodicità annuale e della durata di 5 anni.

La conversione del capitale assicurato rivalutato a scadenza in rendita viene concessa a condizione che l'importo del capitale a scadenza sia non inferiore a Euro 20.000,00.

La Società si impegna a trasmettere almeno 60 giorni prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita finanziaria per la quale l'avente diritto ha manifestato il proprio interesse contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

6.2 DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società – sempre che l'Assicurato sia in vita - che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale assicurato viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che verranno comunicate al momento della richiesta di differimento.

In qualsiasi momento il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste al momento della richiesta del differimento.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto la scadenza non potrà essere ulteriormente differita.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA

UNIKID fa parte di una speciale categoria di assicurazione sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Interna Separata, separata dalle altre attività della Società e con le seguenti caratteristiche:

a) *denominazione*: Gestione Forme Individuali GEFINPLUS;

- b) *valuta di denominazione*: Euro;
- c) *finalità della gestione*: la Gestione Forme Individuali GEFINPLUS si pone come obiettivo l'ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni;
- d) *periodo di osservazione*: ai fini della determinazione del rendimento il periodo di osservazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno;
- e) *composizione della gestione*: la Gestione Forme Individuali GEFINPLUS prevede un investimento prevalente in titoli di stato obbligazionari quotati di primari emittenti istituzionali con un rating non inferiore ad A-. È possibile un investimento in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- f) *conflitto di interessi*: la gestione può effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di fondi o Sicav emessi da società del gruppo AVIVA plc;
- g) *stile gestionale adottato*: la Gestione Forme Individuali GEFINPLUS ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi obbligazionari area EURO, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita agli assicurati e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari.
- h) la Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Forme Individuali GEFINPLUS con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Forme Individuali GEFINPLUS presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di riscatto.

La gestione degli attivi è attualmente delegata a Pioneer Investment Management SGRp.a., con sede in Galleria San Carlo 6, 20122 Milano, ma la Società si riserva eventualmente in futuro il diritto di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

La Gestione Forme Individuali GEFINPLUS è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. - con sede in Via della Chiusa, 2 20123 MILANO -, iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.3 "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "FORME INDIVIDUALI GEFINPLUS" delle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE

8. COSTI

8.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

8.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Le spese da applicare su ogni premio annuo costante sono:

	PREMIO ANNUO	PREMIO MENSILE
Spesa fissa	18 Euro	1,5 Euro
Interessi di frazionamento	0%	3%
Costo Garanzia Completamento Piano di Versamento	Capitale Iniziale x Tassi (indicati al punto 3.4)	
Costo della Garanzia Caso Morte	Capitale Iniziale x Tassi (indicati al punto 3.5)	
Caricamento Percentuale	4%	

- Costo della Garanzia di Completamento del Piano di Versamento: è pari al prodotto del capitale iniziale assicurato per i tassi riportati al punto 3.4 “TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA COMPLETAMENTO DEL PIANO DI VERSAMENTO” delle Condizioni di Assicurazione. I tassi variano in base all’età dell’Assicurato alla data di decorrenza ed alla durata contrattuale prescelta. Il costo della Garanzia di Completamento verrà trattenuto dal premio annuo costante per un numero di anni interi pari alla durata pagamento premi diviso 2, arrotondato per difetto;
- Costo della Garanzia Caso Morte: è pari al prodotto del capitale iniziale assicurato per i tassi riportati al punto 3.5 “TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE” delle Condizioni di Assicurazione. I tassi variano in base all’età dell’Assicurato alla data di decorrenza ed alla durata contrattuale prescelta. Il costo della Garanzia Caso Morte verrà trattenuto dal premio annuo costante per un numero di anni pari alla durata pagamento premi;
- Caricamento Percentuale: 4% da calcolarsi sull’importo del premio al netto delle precedenti componenti.

Nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata e consegnato al Contraente viene indicato il costo puntuale applicato all’importo del premio versato dal Contraente.

8.1.2 COSTI PER RISCATTO

Il valore di riscatto totale viene determinato scontando il capitale ridotto, per il periodo mancante alla scadenza del Contratto, al tasso del 2% annuo composto.

8.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE

La Società preleva dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata la seguente percentuale:

COMMISSIONE DI GESTIONE
1%

La Società preleva dei costi direttamente dalla Gestione Interna Separata per i bolli e le commissioni relativi alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte delle Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata. A titolo di esempio possiamo indicare l’impatto sul rendimento dei costi sopraindicati: 0,40% nel 2003 – 0,26% nel 2004.

Tale impatto è destinato a decrescere dal momento che i volumi della Gestione Interna Separata sono fortemente crescenti.

9. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Ai sottoscrittori del Contratto UNIKID che sono correntisti e dipendenti in attività o quiescenza del Gruppo Bancario UniCredito Italiano sono riservate condizioni agevolate: il caricamento percentuale indicato al precedente punto 8.1.1 “COSTI GRAVANTI SUL PREMIO” verrà ridotto del 50%.

10. REGIME FISCALE

10.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi delle assicurazioni avente contenuto finanziario:

- non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni;
- non sono deducibili.

10.2 DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita di “PURO RISCHIO”, intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, sulla componente del premio relativo alla sola copertura caso morte(*) relativamente ai Contratti che lo prevedono, fino ad un massimo di Euro 1.291,14, viene riconosciuta annualmente al Contraente una detrazione d’imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi.

Qualora soltanto una componente del premio versato per l’assicurazione risulti destinata alla copertura dei

rischi sopra indicati, il diritto alla detrazione d'imposta spetta esclusivamente con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato - se persona diversa dal Contraente - risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi versati per le assicurazioni sopra indicate, anche eventuali premi versati dal Contraente a fronte di assicurazioni sulla vita o assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di Euro 1.291,14.

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita "AVENTI PREVALENTE CONTENUTO FINANZIARIO", intendendosi per tali le assicurazioni che prevedono l'investimento dei premi finalizzato alla tutela del risparmio, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

(*) per questo Contratto il premio relativo alla Garanzia di Completamento del Piano di Versamenti ed il premio relativo alla Garanzia Caso Morte si ottiene moltiplicando il capitale iniziale assicurato per i tassi indicati nelle tabelle riportate ai punti 3.4 e 3.5 delle Condizioni di Assicurazione che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla decorrenza del Contratto e della durata contrattuale.

10.3 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizione alla data di redazione della presente Nota Informativa, le somme liquidate in caso di decesso, di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana dell'Assicurato, non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita.

Negli altri casi, è necessario fare le seguenti distinzioni sul rendimento finanziario maturato:

- se corrisposto in forma di capitale, in base al D. Lgs. n. 47 del 18/2/2000, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'Art. 26-ter, comma 1 del D.P.R. 600/1973 nella misura prevista dall'Art. 7 del D. L. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale da corrispondere e l'ammontare dei premi pagati, applicando a tale importo un equalizzatore, vale a dire un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione annuale per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, dei tassi di rendimento dei titoli di Stato, nonché della data di pagamento della stessa. In base alla normativa vigente gli elementi di rettifica saranno stabiliti da apposito decreto del Ministro delle Finanze;
- se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione del capitale a scadenza in rendita, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al precedente punto a). Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D. Lgs. nr. 47 del 18/02/2000.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

10.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile le somme in dipendenza di Contratti di Assicurazione sulla Vita non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

10.5 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile 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

11. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

11.1 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso il giorno in cui il Contraente unitamente all'Assicurato – se persona diversa - sottoscrive la Proposta e versa il primo premio annuo costante – o la prima rata di premio in caso di frazionamento mensile del premio - .

Le prestazioni del Contratto, decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

Qualora la Proposta preveda una data di decorrenza successiva, il Contratto decorrerà dalle ore 24 del giorno previsto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

La decorrenza del Contratto e di conseguenza, l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma – che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società – sono in ogni caso subordinate alla sottoscrizione della “Dichiarazione sullo stato di salute dell'Assicurato”, presente nella Proposta.

Nel caso in cui l'Assicurato non sottoscriva la “Dichiarazione sullo stato di salute dell'Assicurato”, presente nella Proposta, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio;

ovvero

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che possano prevedere l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

La Società comunicherà al Soggetto Incaricato gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.

11.2 SFERA DI APPLICAZIONE

Il presente Contratto può essere stipulato se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non ha un'età inferiore a 18 anni e non superiore a 60 anni; mentre l'età a scadenza non dovrà essere superiore a 70 anni.

11.3 CAPITALE INIZIALE ASSICURATO

Il capitale iniziale assicurato è pari alla somma di tutte le quote di capitale previste dal Piano di Versamento, e può essere pari a Euro 15.000 – 20.000 – 25.000 a seconda della scelta effettuata dal Contraente al momento di sottoscrizione della Proposta.

11.4 CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO

Il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente; l'incremento ottenuto applicando la misura della rivalutazione, calcolata secondo le modalità previste al punto 3.1 “Clausola di Rivalutazione”, alle quote di capitale acquisite fino a quel momento e già comprensive delle eventuali rivalutazioni maturate nei precedenti anniversari.

12. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di mancato pagamento dei premi nei primi tre o quattro anni (a seconda della durata Contrattuale), trascorsi tre o quattro anni dalla data di decorrenza, non siano stati versati, nei successivi sei mesi, le rate di premio arretrate;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale.

13. **SOSPENSIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI**

13.1 **SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI ANNUI COSTANTI**

Il Contraente può decidere di sospendere il pagamento dei premi, per la sospensione del Contratto, vale quanto segue:

- se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nei primi 3 anni dalla data di decorrenza – per Contratti con durata pari a 5 anni – o nei primi 4 anni dalla data di decorrenza – per Contratti con durata superiore a 5 anni - e non versa nei successivi 6 mesi, tutte le rate di premio:
 - i premi già corrisposti restano acquisiti alla Società;
 - il Contratto si intende annullato; nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali Beneficiari;
- se il Contraente - pagata interamente tre annualità di premio – per Contratti con durata 5 anni – oppure quattro annualità di premio – per Contratti con durata superiore a 5 anni –, decide di sospendere il pagamento dei premi, ha la facoltà di:
 - riprendere il pagamento dei premi;
 - ridurre il Contratto;
 - riscattare il Contratto.

Nel periodo di sospensione del Contratto, la Garanzia di Completamento del Piano di Versamento e la Garanzia Caso Morte non sono operanti.

13.2 **RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE**

Il Contraente può decidere di riprendere il pagamento dei premi se il Contratto è stato sospeso dopo aver pagato interamente tre annualità di premio – per Contratti con durata 5 anni – oppure quattro annualità di premio – per Contratti con durata superiore a 5 anni. Il Contratto deve essere riattivato entro 6 mesi dalla scadenza della prima annualità o rata di premio non pagata in caso contrario il Contratto viene ridotto e non è più possibile la ripresa del pagamento dei premi.

La riattivazione del contratto ripristina il capitale assicurato al valore che si sarebbe ottenuto qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi e la Garanzia di Completamento del Piano di Versamento e la Garanzia Caso Morte vengono riattivate.

Trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata non è più possibile riattivare il Contratto.

14. **RISCATTO E RIDUZIONE**

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto o alla riduzione, il Contraente può rivolgersi direttamente a Commercial Union Vita S.p.A. – V.le Abruzzi 94 – 20131 Milano – numero verde 800-113085 – fax 02/27.75.490. – e-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

È necessario tener presente che la richiesta di riscatto e di riduzione effettuata comporta una diminuzione dei risultati economici.

Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno la somma dei premi annui costanti versati con il corrispondente valore di riscatto e di riduzione nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F.

Nel Progetto esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato.

14.1 **RISCATTO**

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che:

- siano state pagate interamente tre annualità di premio e siano trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del Contratto, per Contratti con durata pari a 5 anni;
- oppure
- siano state pagate interamente quattro annualità di premio e siano trascorsi almeno 4 anni dalla data di decorrenza del Contratto, per Contratti con durata superiore a 5 anni;

Il Contraente può riscuotere, interamente il valore di riscatto e il Contratto viene estinto anticipatamente.

Il Contratto non è riscattabile dopo il decesso dell'Assicurato quando è entrata in vigore la Garanzia di Completamento del Piano di Versamento.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Il valore di riscatto viene determinato scontando, per il periodo mancante alla scadenza del Contratto, al tasso del 2% annuo composto, il capitale ridotto come definito al punto 14.2 "RIDUZIONE".

Per periodo mancante alla scadenza del Contratto si intende l'effettivo numero di giorni, mesi ed anni intercorrenti tra la data di ricevimento, da parte della Società della richiesta di riscatto e la scadenza del Contratto.

Qualora il riscatto venga richiesto in data diversa dall'anniversario, il capitale ridotto rivalutato beneficerà di una ulteriore rivalutazione, sulla base dell'ultima misura di rivalutazione conosciuta, ridotto nella proporzione in cui il numero dei mesi solari interamente trascorsi dal precedente anniversario sta a 12.

14.2 RIDUZIONE

Pagate interamente tre annualità di premio – per Contratti con durata 5 anni – oppure quattro annualità di premio – per Contratti con durata superiore a 5 anni –, e trascorsi interamente 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contratto viene ridotto.

A seguito della riduzione il Contratto resta in vigore per il valore del capitale ridotto.

Il capitale ridotto alla data di sospensione del pagamento dei premi è pari alla somma delle sole quote di capitale acquisite attraverso i premi versati fino a quel momento e comprensive delle rivalutazioni maturate in precedenza.

In caso di pagamento del premio con frazionamento mensile qualora non risultino corrisposte tutte le rate dell'annualità in corso, la quota di capitale acquisita - per tali rate - verrà ridotta nella proporzione in cui il numero delle rate corrisposte sta a 12.

Una volta ridotto il Contratto, non è più possibile riprendere il pagamento dei premi e la Garanzia di Completamento del Piano di Versamento e la Garanzia Caso Morte decadono.

15. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento della conclusione del contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto all'origine.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi al Soggetto Incaricato oppure inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta – alla Società al seguente indirizzo:

*Commercial Union Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.*

La Società rimborsa al Contraente, entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione del recesso, il premio da questi corrisposto.

16. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

16.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 22 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

16.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi Contratto di Assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'art. 108 del D. Leg. 174/1995 al Contratto si applica la legge italiana.

18. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

19. RECLAMI

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

COMMERCIAL UNION VITA S.P.A.
SERVIZIO RECLAMI
VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO
TELEFAX 02 2775 245
RECLAMI_VITA@AVIVAITALIA.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:

ISVAP
SERVIZIO TUTELA DEGLI UTENTI
VIA DEL QUIRINALE 21- 00187 ROMA
TELEFONO 06.42.133.1,

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. 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.

20. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Il rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa sono disponibili anche sul sito del Gruppo AVIVA www.avivaitalia.it.

21. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società trasmette al Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

-
- a) cumulo dei premi versati dalla data di conclusione del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
 - b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
 - c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - e) relativamente alla Gestione Interna Separata "Forme individuali GEFINPLUS":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - commissione di gestione trattenuta dalla Società;
 - tasso annuo di rendimento retrocesso;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto previsti dal Contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti ed età dell'Assicurato.

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

- il tasso di **rendimento minimo garantito** contrattualmente pari al 2% già compreso nel tasso tecnico;
- **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1%. La misura annua di rivalutazione da applicare ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, e fino alla scadenza originaria, si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il beneficio finanziario ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** (pari al 2% già compreso nel tasso tecnico) rappresentano le prestazioni certe che la **Società è tenuta a corrispondere**, laddove il Contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di Assicurazione 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.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO pari al 2% già compreso nel tasso tecnico**

- Premio annuo costante: Euro 1.290,90
- Frazionamento: annuale
- Capitale iniziale assicurato: Euro 20.000,00
- Et  dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: 15 anni
- Spesa Fissa: 18,00 Euro annuali
- Caricamento %: 4%
- Tasso di rendimento minimo garantito: 2% gi  compreso nel tasso tecnico:

ANNI TRASC.	PREMIO ANNUO	CUMULO DEI PREMI ANNUI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	INTERRUZIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI			
				CAPITALE CASO MORTE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	CAPITALE RIDOTTO ALLA FINE DELL'ANNO	CAPITALE RIDOTTO ALLA SCADENZA
1	1.290,90	1.290,90	20.000,00	20.000,00	-	-	-
2	1.290,90	2.581,80	20.000,00	20.000,00	-	-	-
3	1.290,90	3.872,70	20.000,00	20.000,00	-	-	-
4	1.290,90	5.163,60	20.000,00	20.000,00	4.682,16	5.821,68	5.821,68
5	1.290,90	6.454,50	20.000,00	20.000,00	5.911,81	7.206,46	7.206,46
6	1.290,90	7.745,40	20.000,00	20.000,00	7.166,05	8.564,09	8.564,09
7	1.290,90	9.036,30	20.000,00	20.000,00	8.445,37	9.895,10	9.895,10
8	1.290,90	10.327,20	20.000,00	20.000,00	9.791,59	11.247,46	11.247,46
9	1.290,90	11.618,10	20.000,00	20.000,00	11.164,74	12.573,31	12.573,31
10	1.290,90	12.909,00	20.000,00	20.000,00	12.565,35	13.873,16	13.873,16
11	1.290,90	14.199,90	20.000,00	20.000,00	13.993,97	15.147,52	15.147,52
12	1.290,90	15.490,80	20.000,00	20.000,00	15.451,17	16.396,90	16.396,90
13	1.290,90	16.781,70	20.000,00	20.000,00	16.937,50	17.621,78	17.621,78
14	1.290,90	18.072,60	20.000,00	20.000,00	18.453,57	18.822,64	18.822,64
15	1.290,90	19.363,50	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potr  avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, (pari al 2% gi  compreso nel tasso tecnico) dopo il pagamento di tredici annualit  di premio.

B) TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio annuo costante: Euro 1.290,90
- Frazionamento: annuale
- Capitale iniziale assicurato: Euro 20.000,00
- Et  dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: 15 anni
- Spesa Fissa: 18,00 Euro annuali
- Caricamento %: 4%
- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Commissione di gestione: 1%
- Tasso Tecnico 2%

ANNI TRASC.	PREMIO ANNUO	CUMULO DEI PREMI ANNUI	CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO	INTERRUZIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI			
				CAPITALE CASO MORTE	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	CAPITALE RIDOTTO ALLA FINE DELL'ANNO	CAPITALE RIDOTTO ALLA SCADENZA
1	1.290,90	1.290,90	20.014,69	20.000,00	-	-	-
2	1.290,90	2.581,80	20.043,92	20.000,00	-	-	-
3	1.290,90	3.872,70	20.087,56	20.000,00	-	-	-
4	1.290,90	5.163,60	20.145,47	20.000,00	4.799,16	5.967,15	6.642,87
5	1.290,90	6.454,50	20.217,52	20.000,00	6.090,25	7.423,98	8.184,47
6	1.290,90	7.745,40	20.303,58	20.000,00	7.420,07	8.867,67	9.681,17
7	1.290,90	9.036,30	20.403,53	20.000,00	8.789,78	10.298,63	11.134,29
8	1.290,90	10.327,20	20.517,71	20.000,00	10.242,29	11.765,17	12.596,38
9	1.290,90	11.618,10	20.646,00	20.000,00	11.738,37	13.219,31	14.015,90
10	1.290,90	12.909,00	20.788,29	20.000,00	13.279,33	14.661,45	15.394,08
11	1.290,90	14.199,90	20.944,46	20.000,00	14.866,50	16.091,98	16.732,12
12	1.290,90	15.490,80	21.114,41	20.000,00	16.501,30	17.511,31	18.031,20
13	1.290,90	16.781,70	21.298,02	20.000,00	18.185,12	18.919,80	19.292,45
14	1.290,90	18.072,60	21.495,20	20.000,00	19.919,45	20.317,84	20.516,95
15	1.290,90	19.363,50	21.705,85	20.000,00	21.705,80	21.705,80	21.705,80

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

* * * * *

Commercial Union Vita S.p.A.   responsabile della veridicit  e completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

**Il rappresentante legale
CESARE BRUGOLA**



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

UNIKID

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Proposta, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione firmate dalla Società stessa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di Legge.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Vita S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata da Aviva Italia Holding, da Commercial Union Italia e da UniCredit Banca S.p.A..

Commercial Union Vita S.p.A. fa capo al Gruppo Inglese AVIVA Plc. Il prodotto viene distribuito da UniCredit Banca S.p.A. appartenente al Gruppo UniCredito Italiano.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto la Commercial Union Vita S.p.A., di seguito definita Società, garantisce, a fronte del pagamento di premi annui costanti per tutta la durata contrattuale, ai Beneficiari caso vita designati alla scadenza contrattuale la corresponsione di un capitale assicurato rivalutato come indicato al successivo Art. 14 "CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO".

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, se il Contraente è in regola con il pagamento dei premi, la Società si impegna:

- a sostituirsi al Contraente nel garantire il Completamento del Piano di Versamento di premi annui costanti, fino alla scadenza contrattuale;
- a liquidare il Capitale Caso Morte pari al capitale iniziale assicurato - definito all'Art. 13 "CAPITALE INIZIALE ASSICURATO" che segue al Beneficiario designato in Proposta come "Beneficiario caso morte al decesso";
- a liquidare - alla scadenza contrattuale - il capitale assicurato rivalutato a scadenza - come definito all'Art. 14 "CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO" al Beneficiario designato in Proposta come "Beneficiario caso morte alla scadenza".

In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto si intende risolto.

ART. 4 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare - al momento della sottoscrizione della Proposta - la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

Trascorsi 6 mesi dall'entrata in vigore del Contratto o dalla sua riattivazione, lo stesso non è contestabile per le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

ART. 5 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso il giorno in cui il Contraente unitamente all'Assicurato - se persona diversa - sottoscrive la Proposta e versa il primo premio annuo costante - o la prima rata mensile in caso di frazionamento del premio -.

Le prestazioni di cui l'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

Qualora la Proposta preveda una data di decorrenza successiva, il Contratto decorrerà dalle ore 24 del giorno previsto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'in-

vio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

La decorrenza del Contratto e di conseguenza, l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma – che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società – sono in ogni caso subordinate alla sottoscrizione della "Dichiarazione sullo stato di salute dell'Assicurato", presente nella Proposta.

Nel caso in cui l'Assicurato non sottoscriva la "Dichiarazione sullo stato di salute dell'Assicurato", presente nella Proposta, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio;

ovvero

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che possano prevedere l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

La Società comunicherà al Soggetto Incaricato gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.

ART. 6 RISCHIO DI MORTE

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

È escluso dalla Garanzia soltanto il decesso dell'Assicurato causato da:

- dolo del Contraente/Assicurato o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva del Contraente/Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva del Contraente/Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente/Assicurato, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se il Contraente/Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);
- stato di ubriachezza nonchè uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- esercizio di una delle professioni, sport amatoriali e/o professionali di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione.

In questi casi la Società corrisponde solo l'importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

Nel caso in cui il Contraente/Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione la Società si riserva di valutare il rischio derivante dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "Questionario Sanitario" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

ART. 7 CLAUSOLA DI CARENZA

Premesso che l'Assicurato può richiedere che gli venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica ed accettando le modalità e gli oneri che ne dovessero derivare, il presente Contratto viene assunto senza visita medica.

Di conseguenza, resta convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza del Contratto, e lo stesso sia al corrente con il pagamento dei premi, la Società corrisponderà, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'ammontare dei premi annui costanti versati, o delle rate di premio.

La Società non applicherà entro i primi 180 giorni dalla data di decorrenza del Contratto la limitazione sopra indicata, e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post - vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);

-
- di infortunio sopravvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto, intendendo per infortunio (fermo restando quanto indicato all'Art. 6 "RISCHIO DI MORTE" che precede) l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e che abbiano come conseguenza la morte.

PER AIDS

Rimane inoltre convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immuodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

In questo caso la Società corrisponde solo l'importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

ART. 8 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal Contratto individuale entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto.

Il recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto all'origine.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi al Soggetto Incaricato ovvero inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta – alla Società al seguente indirizzo:

*Commercial Union Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano.*

ART. 9 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

9.1 DURATA CONTRATTUALE E DURATA PAGAMENTO PREMI

Il presente Contratto può essere stipulato per una durata contrattuale minima di 5 anni e si estingue solo nei seguenti casi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di mancato pagamento dei premi nei primi tre o quattro anni (a seconda della durata Contrattuale), trascorsi tre o quattro anni dalla data di decorrenza, non siano stati versati, nei successivi sei mesi, le rate di premio arretrate;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale.

La durata contrattuale coincide con la durata di pagamento dei premi.

9.2 LIMITI DI ETÀ

Il presente Contratto prevede che alla data di decorrenza del Contratto l'età di ingresso dell'Assicurato non sia non inferiore a 18 anni e non superiore a 60 anni, mentre l'età a scadenza sia non superiore a 70 anni.

ART. 10 PREMIO ANNUO COSTANTE

Il Contraente corrisponde premi annui di importo costante.

Il primo premio è dovuto alla data di conclusione del Contratto e gli altri alle successive ricorrenze.

Il Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta sceglie la frequenza pagamento premi che può essere annuale o mensile.

Il premio annuo è determinato in base:

- all'importo del capitale iniziale assicurato prescelto al momento della sottoscrizione della Proposta che può essere pari a Euro 15.000 – 20.000 – 25.000;
- alla durata contrattuale;
- all'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta.

Il premio annuo costante viene corrisposto dal Contraente in rate anticipate ad ogni ricorrenza del Contratto, per tutta la durata pagamento premi oppure fino al decesso dell'Assicurato, qualora questo avvenga prima della scadenza del Contratto. In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, se il Contraente è in regola con il pagamento dei premi, la Società si impegna a sostituirsi al Contraente nel Completamento del Piano di Versamento dei premi annui costanti fino alla scadenza contrattuale.

Il pagamento dei premi annui costanti viene effettuato mediante procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente.

In caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente, la Società, al fine di non ostacolare la prosecuzione del rapporto, provvede ad indicare al Contraente possibili diverse modalità di pagamento del premio quali ad esempio: bonifico bancario o procedura RID.

ART. 11 SPESE

Le spese da applicarsi all'importo del premio annuo costante versato sono pari a:

- Interessi di frazionamento: 3% dell'importo del premio annuo solo nel caso in cui il premio venga corrisposto con frazionamento mensile;
- Spesa fissa: da prelevare da ciascun premio annuo costante – o rata mensile – versati:
 - pari a Euro 18,00 in caso di frequenza di pagamento premio annuale;
 - pari a Euro 1,50, per ciascuna rata mensile di premio, in caso di frequenza di pagamento premio mensile;
- Costo della Garanzia di Completamento del Piano di Versamento: è pari al prodotto del capitale iniziale assicurato per i tassi riportati al punto 3.4 “TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA COMPLETAMENTO DEL PIANO DI VERSAMENTO” che segue. I tassi variano in base all'età dell'Assicurato alla data di decorrenza ed alla durata contrattuale prescelta. Il costo della Garanzia di Completamento verrà trattenuto dal premio annuo costante per un numero di anni interi pari alla durata pagamento premi diviso 2, arrotondato per difetto;
- Costo della Garanzia Caso Morte: è pari al prodotto del capitale iniziale assicurato per i tassi riportati al punto 3.5 “TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA CASO MORTE” che segue. I tassi variano in base all'età dell'Assicurato alla data di decorrenza ed alla durata contrattuale prescelta. Il costo della Garanzia Caso Morte verrà trattenuto dal premio annuo costante per un numero di anni pari alla durata pagamento premi;
- Caricamento Percentuale: 4% da calcolarsi sull'importo del premio al netto delle precedenti componenti.

ART. 12 DEFINIZIONE DI QUOTA DI CAPITALE

L'ammontare di ciascuna quota di capitale si ottiene:

- detraendo dall'importo del premio annuo (nel caso di frazionamento mensile il premio mensile moltiplicato 12) , le spese indicate al precedente Art. 11 “SPESE”
e
- capitalizzando tale importo al tasso tecnico del 2% per il periodo intercorrente tra la data di ricorrenza annuale del premio e la scadenza contrattuale.

ART. 13 CAPITALE INIZIALE ASSICURATO

Il capitale assicurato è pari alla somma di tutte le quote di capitale previste dal Piano di Versamenti, e può essere pari a Euro 15.000 – 20.000 – 25.000 a seconda della scelta effettuata dal Contraente al momento di sottoscrizione della Proposta.

ART. 14 CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO

Il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente; l'incremento ottenuto applicando la misura della rivalutazione, calcolata secondo le modalità previste al punto 3.1 “Clausola di Rivalutazione”, alle quote di capitale acquisite fino a quel momento e già comprensive delle eventuali rivalutazioni maturate nei precedenti anniversari.

ART. 15 SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI ANNUI COSTANTI

Se il Contraente decide di sospendere il pagamento dei premi nei primi 3 anni dalla data di decorrenza del Contratto per Contratti con durata pari a 5 anni e nei primi 4 anni per Contratti con durata superiore a 5 anni, e non versa nei successivi 6 mesi, tutte le rate di premio:

- i premi già corrisposti restano acquisiti dalla Società;
- il Contratto si intende annullato e nulla è dovuto al Contraente stesso o ad eventuali aventi diritto.

Se il Contraente - pagata interamente le prime tre annualità - per Contratti con durata 5 anni - o quattro annualità di premio dalla data di decorrenza del Contratto - per Contratti con durata superiore a 5 anni - decide di sospendere il pagamento dei premi, ha la facoltà, entro sei mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata di:

- riprendere il pagamento dei premi secondo quanto disposto dall'Art. 17 "RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE";
- ridurre il Contratto secondo quanto disposto dall'Art. 16 "RIDUZIONE";
- riscattare il Contratto secondo quanto disposto dall'Art. 18 "RISCATTO".

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

Nel periodo di sospensione del Contratto, la Garanzia di Completamento del Piano di Versamento e la Garanzia Caso Morte non sono operanti.

ART. 16 RIDUZIONE

Qualora risultino interamente versate tre annualità di premio - per Contratti con durata pari 5 anni - oppure quattro annualità di premio - per Contratti con durata superiore a 5 anni - , il Contraente ha la facoltà di richiedere, alla Società, tramite il Soggetto Incaricato, la riduzione del Contratto, decidendo di non corrispondere ulteriori premi.

Il Contratto rimane in vigore - libero da ulteriori premi - per il valore del capitale ridotto.

Il capitale ridotto alla data di sospensione del pagamento dei premi è pari alla somma delle sole quote di capitale acquisite attraverso i premi versati fino a quel momento e comprensive delle rivalutazioni maturate in precedenza.

In caso di pagamento del premio con frazionamento mensile qualora non risultino corrisposte tutte le rate dell'annualità in corso, la quota di capitale acquisita, per tali rate, verrà ridotta nella proporzione in cui il numero delle rate corrisposte sta a 12.

Il capitale ridotto viene rivalutato ad ogni anniversario della data di decorrenza successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi, della misura di rivalutazione secondo le modalità previste dal punto 3.1 "Clausola di Rivalutazione".

Una volta ridotto il Contratto non è più possibile riattivarlo e la Garanzia di Completamento del Piano di Versamento e la Garanzia Caso Morte decadono.

ART. 17 RIPRESA DEL PAGAMENTO DEI PREMI: RIATTIVAZIONE

Entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, il Contraente ha comunque diritto di riattivare il Contratto. Trascorsi 6 mesi dalla predetta scadenza, la riattivazione può avvenire invece solo dietro espressa domanda del Contraente ed accettazione scritta della Società, che può richiedere accertamenti sanitari, il cui costo è a carico del Contraente, e decidere circa la riattivazione tenendo conto del loro esito. La riattivazione viene concessa previo pagamento di tutte le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la data di scadenza delle rate stesse e quella di riattivazione.

Per saggio annuo di riattivazione si intende il beneficio finanziario applicato, a norma della Clausola di Rivalutazione, all'inizio dell'anno assicurativo al quale ciascuna rata arretrata si riferisce, con il minimo del saggio legale di interesse.

In caso di riattivazione, il Contratto entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore, alle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto. La riattivazione del contratto ripristina il capitale assicurato al valore che si sarebbe ottenuto qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi e la

Garanzia di Completamento del Piano di Versamento e la Garanzia Caso Morte vengono riattivate. Trascorsi 12 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata non è più possibile riattivare il Contratto.

ART. 18 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che siano state versate tre annualità di premio e siano trascorsi almeno tre anni – per Contratti con durata pari a 5 anni – oppure siano state versate quattro annualità di premio e siano trascorsi almeno quattro anni – per Contratti con durata superiore a 5 anni – il Contraente può riscuotere, il valore di riscatto totale ed il Contratto viene estinto anticipatamente.

Il Contratto non è riscattabile dopo il decesso dell'Assicurato quando è entrata in vigore la Garanzia di Completamento del Piano di Versamento.

Per esercitare il diritto di riscatto il Contraente deve compilare e inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto totale al netto delle imposte previste per Legge. In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società, la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Il valore di riscatto totale viene determinato scontando, per il periodo mancante alla scadenza del Contratto, al tasso del 2% annuo composto, il capitale ridotto come definito all'art. 16 "RIDUZIONE".

Per periodo mancante alla scadenza del Contratto si intende l'effettivo numero di giorni, mesi ed anni intercorrenti tra la data di ricevimento, da parte della Società della richiesta di riscatto e la scadenza del Contratto.

Qualora il riscatto venga richiesto in data diversa dall'anniversario, il capitale ridotto rivalutato beneficerà di una ulteriore rivalutazione, calcolata con le stesse modalità indicate al precedente Art. 14 "CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO", sulla base dell'ultima misura di rivalutazione conosciuta, ridotto nella proporzione in cui il numero dei mesi solari interamente trascorsi dal precedente anniversario sta a 12.

ART. 19 ANTICIPAZIONE DEL CAPITALE

A condizione che sia maturato il diritto di riscatto e che il Contratto sia al corrente con il pagamento dei premi il Contraente ha la facoltà di richiedere un'anticipazione del capitale, alle condizioni ed ai tassi di interesse che saranno comunicati dalla Società all'atto della richiesta.

ART. 20 OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento – sempre che l'Assicurato sia in vita - entro quattro mesi prima della scadenza del differimento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro trenta giorni prima della scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una rendita finanziaria certa rivalutabile pagabile in rate posticipate di periodicità annuale e della durata di 5 anni.

La conversione del capitale assicurato rivalutato a scadenza in rendita viene concessa a condizione che l'importo del capitale a scadenza sia non inferiore a Euro 20.000,00.

La rendita è rivalutabile ed è pagabile annualmente per 5 anni anche in caso di decesso del Beneficiario a scadenza, in questo caso subentreranno gli eredi legittimi o testamentari.

La Società si impegna a trasmettere almeno 60 giorni prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'aven-

te diritto abbia manifestato il proprio interesse contenuti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 21 OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società – sempre che l'Assicurato sia in vita - che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che verranno comunicate al momento della richiesta di differimento.

In qualsiasi momento il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto la scadenza non potrà essere ulteriormente differita.

ART. 22 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Le domande di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono essere:

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di Richiesta di Liquidazione - indirizzate comunque a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

Le liquidazioni vengono effettuate entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui il Contraente firma il Modulo di richiesta liquidazione presso il Soggetto Incaricato, riportata in calce al Modulo stesso;
- oppure
- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della Società.

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, dalla seguente documentazione:

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico indicante la causa del decesso;
- *se l'Assicurato (nel caso coincida con la figura del Contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata**, in cui risulti che egli non ha*

-
- lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con il Contraente/Assicurato, con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità;
- *se l'Assicurato (nel caso coincida con la figura del Contraente) HA lasciato testamento: **copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed atto di notorietà** ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con il Contraente/Assicurato, con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità;*
 - decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
 - per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione fornito dalla Banca e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dalla Banca. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido documento di identità;
 - copia del codice fiscale;
 - dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e CIN.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE E ANTICIPAZIONE DEL CAPITALE

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido documento di identità;
 - copia del codice fiscale;
 - dichiarazione sottoscritta dal Contraente con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e CIN;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- nel caso di richiesta di anticipazione del capitale la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscuotere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di anticipazione del capitale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA

- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel Modulo di Richiesta di Liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato - la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio alla Società della richiesta di liquidazione a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii, unitamente alla richiesta, anche il certificato di esistenza in vita o autocertificazione dell'Assicurato;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione fornito dalla Banca e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dalla Banca. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:

-
- copia di un valido documento di identità;
 - copia del codice fiscale;
 - dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e CIN.
 - il Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta – entro trenta giorni prima della scadenza contrattuale - l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita o di differire la scadenza del Contratto.

La Società si riserva di chiedere, in tutti i casi, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la Sede della Società.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

ART. 23 BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata nella Proposta può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta del Contraente alla Società, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile. La designazione dei Beneficiari, non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, alla scadenza del contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

ART. 24 DUPLICATO DELLA PROPOSTA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ART. 25 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, richiede l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, deve essere richiesta dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al contraente cedente.

ART. 26 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

ART. 27 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

ART. 28 FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti derivanti dal Contratto.

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla Vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato nella misura e secondo le modalità di seguito indicate. A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Forme Individuali GEFINPLUS, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

A) MISURA ANNUA DELLA RIVALUTAZIONE

La Società dichiara entro il 31 marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire al Contratto conseguito dalla Gestione Interna Separata GEFINPLUS.

Il beneficio finanziario da attribuire al Contratto, è ottenuto sottraendo al rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata GEFINPLUS di cui al punto 3) del Regolamento la commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all'1%.

La misura annua di rivalutazione da applicare ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, e fino alla scadenza originaria, si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il beneficio finanziario ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della prestazione iniziale assicurata.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto, il capitale assicurato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A), entro il 31 marzo che precede l'anniversario suddetto.

Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto l'aumento del capitale assicurato viene comunicato al Contraente.

3.2 ALLEGATO A: ELENCO DELLE PROFESSIONI E DEGLI SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONISTI DELL'ASSICURATO

(da considerarsi esclusi dalla copertura assicurativa)

Nel caso in cui l'Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui al presente allegato A) la Società si riserva di valutare il rischio derivanti dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "Questionario Sanitario" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

PROFESSIONI

- Abbatitore piante
- Agente di Polizia reparti speciali
- Agente Guardia di Finanza reparti speciali
- Allevatore di animali pericolosi
- Antennista
- Ambasciatore Repubblica Italiana
- Artista Circense
- Carabiniere
- Collaudatore Auto /Moto
- Collaudatore Veicoli Marini/Aerei
- Collaudatore impianti alto voltaggio / macchinari pesanti
- Decoratore
- Demolitore
- Escavatorista
- Giornalista corrispondente estero
- Guardia del Corpo
- Guida Alpina
- Ingegnere Minerario
- Investigatore
- Ispettore di Polizia
- Istruttore di Equitazione
- Istruttore Subacqueo
- Lavoratore su Piattaforme Offshore
- Marinaio – Marina Mercantile
- Militare in genere
- Palombaro
- Pescatore
- Pilota Civile
- Pilota Militare
- Pugile
- Questore
- Sommozzatore
- Tecnico Impresa Petrolifera
- Tecnico Manutentore con utilizzo di impalcature, ponteggi, tralicci, a contatto con voltaggi superiori ai 380 volt, gas o altre sostanze esplosive
- Tecnico/Produttore materiale pirotecnico

SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONALI

- Alpinismo
- Arrampicata sportiva
- Automobilismo
- Go-kart
- Motociclismo
- Motonautica
- Paracadutismo
- Parapendio
- Pesca Subacquea
- Sport subacquei : immersioni con autorespiratore, esplorazione relitti, operazioni di soccorso e recupero
- Regate / Vela
- Volo
- Deltaplano
- Aikido
- Aikijujutsu
- Bob
- Bodyboard
- Budo-Taijutsu
- Jumping/Repelling
- Canoa
- Ciclismo non amatoriale
- Corse Ippiche
- Equitazione
- Football Americano
- Hwa Rang Do
- Jeet Kune Do
- Jiu jitsu
- Judo
- Karate
- Kendo
- Kickboxing
- Kung Fu
- Lotta
- Pugilato
- Rafting
- Rugby
- Salto dal trampolino con sci o idrosci
- Sci alpinismo
- Sci acrobatico
- Speleologia
- Tae Kwon Do
- Tai Chi
- Torrentismo
- Tuffi

3.3 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE FORME INDIVIDUALI GEFINPLUS

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Commercial Union Vita S.p.A. che viene contraddistinta con il nome GESTIONE FORME INDIVIDUALI ed indicata nel seguito con la sigla GEFINPLUS.

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 del Fondo GEFINPLUS. La gestione del GEFINPLUS è conforme alle norme stabilite dall'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 del GEFINPLUS è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31/3/75 N. 136, la quale attesta la rispondenza del GEFINPLUS al presente Regolamento.

In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite al GEFINPLUS, il rendimento annuo del GEFINPLUS, quale descritto al punto 3) che segue e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulle base delle Riserve Matematiche.

- 3) Il rendimento annuo del GEFINPLUS per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del GEFINPLUS di competenza di quell'esercizio, al valore medio del GEFINPLUS stesso.

Per risultato finanziario del GEFINPLUS si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del GEFINPLUS - 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 nel GEFINPLUS e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel GEFINPLUS per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio del GEFINPLUS 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 del GEFINPLUS.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel GEFINPLUS.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo del GEFINPLUS, l'esercizio relativo alla verifica contabile decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno medesimo.

- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3) di cui sopra, quelle modifiche che si ritenessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale.

3.4 TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA COMPLETAMENTO DEL PIANO DI VERSAMENTO (TASSI PER 1 EURO DI CAPITALE)

Eta"	DURATA															
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
18	0,000966	0,000806	0,000958	0,000837	0,000944	0,000848	0,000930	0,000852	0,000918	0,000852	0,000907	0,000849	0,000894	0,000842	0,000878	0,000830
19	0,001012	0,000842	0,000997	0,000870	0,000981	0,000880	0,000966	0,000884	0,000954	0,000885	0,000941	0,000880	0,000926	0,000870	0,000907	0,000856
20	0,001048	0,000871	0,001030	0,000898	0,001013	0,000910	0,000999	0,000915	0,000987	0,000915	0,000972	0,000908	0,000954	0,000896	0,000933	0,000880
21	0,001086	0,000900	0,001064	0,000928	0,001048	0,000942	0,001035	0,000948	0,001021	0,000946	0,001004	0,000936	0,000982	0,000921	0,000959	0,000904
22	0,001120	0,000928	0,001099	0,000959	0,001084	0,000975	0,001071	0,000980	0,001055	0,000975	0,001034	0,000963	0,001009	0,000946	0,000984	0,000928
23	0,001137	0,000946	0,001124	0,000984	0,001114	0,001003	0,001102	0,001007	0,001083	0,001000	0,001058	0,000985	0,001032	0,000967	0,001005	0,000948
24	0,001174	0,000980	0,001166	0,001022	0,001156	0,001040	0,001140	0,001040	0,001115	0,001028	0,001087	0,001010	0,001058	0,000991	0,001031	0,000973
25	0,001221	0,001020	0,001214	0,001063	0,001201	0,001077	0,001177	0,001071	0,001147	0,001056	0,001115	0,001036	0,001084	0,001016	0,001057	0,000998
26	0,001280	0,001068	0,001268	0,001107	0,001246	0,001114	0,001214	0,001102	0,001178	0,001083	0,001143	0,001062	0,001111	0,001042	0,001085	0,001026
27	0,001337	0,001113	0,001318	0,001146	0,001285	0,001145	0,001245	0,001128	0,001204	0,001106	0,001168	0,001085	0,001137	0,001067	0,001113	0,001054
28	0,001395	0,001156	0,001361	0,001178	0,001316	0,001169	0,001269	0,001150	0,001227	0,001127	0,001190	0,001107	0,001162	0,001093	0,001142	0,001084
29	0,001439	0,001185	0,001389	0,001198	0,001335	0,001185	0,001286	0,001164	0,001243	0,001143	0,001209	0,001127	0,001186	0,001118	0,001171	0,001116
30	0,001457	0,001195	0,001397	0,001203	0,001340	0,001190	0,001292	0,001172	0,001253	0,001156	0,001226	0,001146	0,001209	0,001143	0,001202	0,001149
31	0,001459	0,001195	0,001394	0,001201	0,001340	0,001191	0,001296	0,001178	0,001265	0,001170	0,001245	0,001168	0,001236	0,001174	0,001240	0,001189
32	0,001438	0,001178	0,001377	0,001190	0,001332	0,001188	0,001298	0,001184	0,001276	0,001186	0,001267	0,001194	0,001270	0,001211	0,001284	0,001236
33	0,001415	0,001163	0,001367	0,001185	0,001331	0,001193	0,001309	0,001200	0,001300	0,001213	0,001301	0,001232	0,001316	0,001261	0,001341	0,001296
34	0,001407	0,001163	0,001371	0,001194	0,001347	0,001213	0,001337	0,001232	0,001339	0,001255	0,001354	0,001287	0,001381	0,001327	0,001416	0,001372
35	0,001415	0,001174	0,001390	0,001216	0,001379	0,001248	0,001382	0,001279	0,001397	0,001315	0,001425	0,001360	0,001463	0,001410	0,001508	0,001464
36	0,001439	0,001199	0,001427	0,001256	0,001431	0,001301	0,001447	0,001344	0,001475	0,001395	0,001516	0,001451	0,001565	0,001511	0,001620	0,001576
37	0,001494	0,001250	0,001495	0,001320	0,001510	0,001377	0,001537	0,001434	0,001579	0,001498	0,001632	0,001565	0,001690	0,001635	0,001755	0,001711
38	0,001562	0,001314	0,001578	0,001400	0,001606	0,001470	0,001648	0,001544	0,001704	0,001620	0,001767	0,001697	0,001835	0,001778	0,001912	0,001866
39	0,001648	0,001394	0,001682	0,001497	0,001724	0,001585	0,001783	0,001674	0,001852	0,001762	0,001924	0,001849	0,002003	0,001943	0,002092	0,002044
40	0,001774	0,001504	0,001819	0,001623	0,001877	0,001730	0,001950	0,001833	0,002028	0,001930	0,002109	0,002029	0,002199	0,002135	0,002301	0,002250
41	0,001931	0,001639	0,001986	0,001778	0,002061	0,001903	0,002145	0,002016	0,002230	0,002123	0,002321	0,002235	0,002424	0,002355	0,002539	0,002485
42	0,002113	0,001797	0,002184	0,001960	0,002274	0,002100	0,002365	0,002222	0,002458	0,002342	0,002562	0,002468	0,002678	0,002603	0,002807	0,002748
43	0,002315	0,001978	0,002411	0,002167	0,002513	0,002318	0,002610	0,002452	0,002713	0,002587	0,002831	0,002729	0,002962	0,002880	0,003106	0,003041
44	0,002562	0,002195	0,002676	0,002402	0,002781	0,002563	0,002885	0,002712	0,003002	0,002863	0,003134	0,003022	0,003281	0,003191	0,003441	0,003369
45	0,002851	0,002443	0,002973	0,002663	0,003079	0,002837	0,003193	0,003003	0,003325	0,003173	0,003473	0,003351	0,003637	0,003538	0,003814	0,003733
46	0,003203	0,002732	0,003311	0,002959	0,003418	0,003149	0,003544	0,003334	0,003692	0,003523	0,003857	0,003721	0,004038	0,003927	0,004231	0,004139
47	0,003575	0,003035	0,003668	0,003277	0,003785	0,003489	0,003929	0,003697	0,004094	0,003909	0,004279	0,004129	0,004478	0,004354	0,004688	0,004584
48	0,003929	0,003333	0,004032	0,003607	0,004172	0,003851	0,004340	0,004088	0,004530	0,004327	0,004737	0,004571	0,004956	0,004818	0,005183	0,005066
49	0,004288	0,003647	0,004423	0,003967	0,004597	0,004249	0,004794	0,004520	0,005011	0,004789	0,005242	0,005058	0,005482	0,005327	0,005727	0,005593
50	0,004685	0,004000	0,004867	0,004375	0,005077	0,004700	0,005307	0,005007	0,005551	0,005306	0,005805	0,005600	0,006065	0,005890	0,006326	0,006173
51	0,005167	0,004426	0,005394	0,004855	0,005638	0,005223	0,005897	0,005564	0,006166	0,005891	0,006440	0,006200	0,006717	0,006518	0,006990	
52	0,005764	0,004942	0,006022	0,005421	0,006293	0,005828	0,006575	0,006201	0,006864	0,006553	0,007155	0,006892	0,007445	0,007216		
53	0,006468	0,005540	0,006745	0,006069	0,007038	0,006513	0,007339	0,006914	0,007643	0,007290	0,007948	0,007647	0,008246			
54	0,007236	0,006197	0,007539	0,006780	0,007854	0,007262	0,008172	0,007692	0,008492	0,008092	0,008808	0,008464				
55	0,008101	0,006933	0,008425	0,007570	0,008757	0,008090	0,009090	0,008549	0,009423	0,008969	0,009745					
56	0,009036	0,007731	0,009385	0,008427	0,009735	0,008986	0,010084	0,009476	0,010427	0,009913						
57	0,010071	0,008611	0,010439	0,009366	0,010805	0,009966	0,011168	0,010483	0,011515							
58	0,011219	0,009582	0,011598	0,010397	0,011976	0,011037	0,012346	0,011575								
59	0,012458	0,010631	0,012849	0,011511	0,013241	0,012190	0,013610									
60	0,013794	0,011764	0,014202	0,012714	0,014600	0,013426										

3.5 TASSI DI PREMIO PER LA GARANZIA MORTE (TASSI PER 1 EURO DI CAPITALE)

Eta'	DURATA															
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
18	0,001069	0,001087	0,001101	0,001118	0,001135	0,001155	0,001177	0,001201	0,001223	0,001244	0,001262	0,001275	0,001286	0,001296	0,001304	0,001312
19	0,001111	0,001124	0,001140	0,001157	0,001177	0,001200	0,001224	0,001247	0,001268	0,001286	0,001299	0,001310	0,001319	0,001326	0,001334	0,001345
20	0,001145	0,001161	0,001178	0,001198	0,001222	0,001247	0,001270	0,001291	0,001309	0,001322	0,001332	0,001340	0,001347	0,001355	0,001365	0,001376
21	0,001181	0,001197	0,001218	0,001243	0,001269	0,001292	0,001314	0,001332	0,001345	0,001354	0,001362	0,001368	0,001375	0,001385	0,001396	0,001409
22	0,001214	0,001236	0,001262	0,001289	0,001314	0,001336	0,001354	0,001366	0,001375	0,001382	0,001388	0,001394	0,001404	0,001415	0,001428	0,001446
23	0,001250	0,001279	0,001308	0,001333	0,001357	0,001375	0,001386	0,001394	0,001401	0,001406	0,001412	0,001422	0,001432	0,001446	0,001464	0,001487
24	0,001299	0,001330	0,001357	0,001381	0,001399	0,001409	0,001416	0,001422	0,001426	0,001431	0,001440	0,001451	0,001464	0,001483	0,001507	0,001536
25	0,001360	0,001386	0,001410	0,001427	0,001436	0,001441	0,001445	0,001448	0,001453	0,001461	0,001471	0,001485	0,001504	0,001528	0,001559	0,001595
26	0,001417	0,001440	0,001455	0,001462	0,001466	0,001468	0,001469	0,001472	0,001480	0,001490	0,001503	0,001523	0,001548	0,001580	0,001617	0,001660
27	0,001472	0,001485	0,001489	0,001490	0,001490	0,001489	0,001491	0,001499	0,001508	0,001521	0,001542	0,001568	0,001600	0,001640	0,001684	0,001737
28	0,001514	0,001514	0,001512	0,001509	0,001506	0,001507	0,001514	0,001523	0,001537	0,001558	0,001585	0,001619	0,001660	0,001706	0,001762	0,001829
29	0,001531	0,001526	0,001521	0,001517	0,001516	0,001523	0,001532	0,001547	0,001569	0,001598	0,001634	0,001677	0,001726	0,001784	0,001854	0,001933
30	0,001532	0,001526	0,001520	0,001519	0,001526	0,001536	0,001552	0,001576	0,001607	0,001645	0,001691	0,001743	0,001804	0,001878	0,001961	0,002051
31	0,001525	0,001518	0,001518	0,001526	0,001537	0,001554	0,001581	0,001614	0,001656	0,001705	0,001760	0,001825	0,001903	0,001990	0,002084	0,002183
32	0,001509	0,001510	0,001520	0,001533	0,001553	0,001583	0,001620	0,001665	0,001718	0,001776	0,001846	0,001929	0,002021	0,002120	0,002223	0,002330
33	0,001500	0,001514	0,001530	0,001553	0,001586	0,001627	0,001676	0,001733	0,001796	0,001870	0,001958	0,002056	0,002160	0,002268	0,002381	0,002502
34	0,001514	0,001533	0,001559	0,001596	0,001641	0,001694	0,001756	0,001823	0,001901	0,001995	0,002098	0,002208	0,002322	0,002439	0,002566	0,002708
35	0,001540	0,001570	0,001611	0,001660	0,001718	0,001785	0,001856	0,001940	0,002039	0,002149	0,002264	0,002383	0,002506	0,002639	0,002786	0,002946
36	0,001587	0,001633	0,001687	0,001750	0,001821	0,001898	0,001986	0,002092	0,002207	0,002329	0,002454	0,002582	0,002721	0,002874	0,003041	0,003225
37	0,001665	0,001724	0,001791	0,001868	0,001949	0,002043	0,002155	0,002277	0,002405	0,002535	0,002669	0,002813	0,002974	0,003147	0,003339	0,003545
38	0,001768	0,001841	0,001923	0,002009	0,002108	0,002227	0,002355	0,002490	0,002626	0,002766	0,002916	0,003083	0,003264	0,003463	0,003678	0,003909
39	0,001894	0,001982	0,002074	0,002180	0,002306	0,002442	0,002583	0,002726	0,002871	0,003028	0,003201	0,003390	0,003597	0,003821	0,004061	0,004319
40	0,002057	0,002153	0,002265	0,002398	0,002542	0,002690	0,002839	0,002990	0,003153	0,003333	0,003529	0,003745	0,003977	0,004227	0,004496	0,004783
41	0,002244	0,002361	0,002503	0,002654	0,002809	0,002964	0,003121	0,003289	0,003477	0,003681	0,003905	0,004147	0,004406	0,004686	0,004984	0,005302
42	0,002465	0,002615	0,002775	0,002937	0,003099	0,003261	0,003436	0,003631	0,003843	0,004076	0,004328	0,004598	0,004888	0,005198	0,005528	0,005878
43	0,002739	0,002907	0,003078	0,003246	0,003413	0,003594	0,003797	0,004017	0,004260	0,004522	0,004802	0,005104	0,005427	0,005770	0,006132	0,006515
44	0,003053	0,003231	0,003404	0,003577	0,003764	0,003974	0,004203	0,004456	0,004729	0,005021	0,005335	0,005670	0,006026	0,006403	0,006800	0,007215
45	0,003397	0,003576	0,003753	0,003945	0,004164	0,004402	0,004665	0,004949	0,005253	0,005580	0,005929	0,006299	0,006691	0,007103	0,007534	0,007986
46	0,003771	0,003949	0,004145	0,004371	0,004618	0,004892	0,005188	0,005504	0,005844	0,006207	0,006592	0,006999	0,007427	0,007874	0,008343	0,008835
47	0,004155	0,004354	0,004588	0,004844	0,005130	0,005438	0,005767	0,006121	0,006500	0,006900	0,007323	0,007768	0,008233	0,008720	0,009230	0,009760
48	0,004555	0,004799	0,005068	0,005368	0,005691	0,006035	0,006405	0,006800	0,007218	0,007659	0,008122	0,008605	0,009111	0,009641	0,010191	0,010753
49	0,005011	0,005296	0,005613	0,005953	0,006314	0,006702	0,007115	0,007552	0,008012	0,008494	0,008997	0,009523	0,010074	0,010646	0,011228	0,011825
50	0,005534	0,005872	0,006231	0,006612	0,007019	0,007452	0,007908	0,008388	0,008890	0,009414	0,009962	0,010534	0,011128	0,011733	0,012352	0,012983
51	0,006160	0,006539	0,006940	0,007367	0,007820	0,008297	0,008797	0,009321	0,009865	0,010435	0,011030	0,011647	0,012275	0,012917	0,013571	
52	0,006891	0,007310	0,007756	0,008229	0,008726	0,009247	0,009791	0,010357	0,010949	0,011567	0,012208	0,012859	0,013524	0,014202		
53	0,007717	0,008182	0,008674	0,009191	0,009732	0,010298	0,010886	0,011500	0,012142	0,012807	0,013482	0,014171	0,014873			
54	0,008630	0,009142	0,009681	0,010244	0,010832	0,011442	0,012080	0,012747	0,013437	0,014137	0,014852	0,015579				
55	0,009645	0,010205	0,010790	0,011401	0,012034	0,012697	0,013389	0,014105	0,014831	0,015572	0,016325					
56	0,010751	0,011360	0,011996	0,012653	0,013342	0,014061	0,014805	0,015558	0,016326	0,017106						
57	0,011965	0,012625	0,013308	0,014023	0,014769	0,015543	0,016323	0,017119	0,017928							
58	0,013292	0,014000	0,014742	0,015518	0,016321	0,017130	0,017954	0,018792								
59	0,014724	0,015494	0,016300	0,017135	0,017973	0,018828	0,019696									
60	0,016279	0,017118	0,017985	0,018855	0,019740	0,020639										

4. GLOSSARIO

UNIKID

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

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata nella Proposta dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal Contratto alla scadenza o quando si verifica l'evento assicurato;

Capitale a scadenza: pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale;

Capitale Caso Morte: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale pagamento del capitale iniziale ai Beneficiari designati in caso di decesso;

Carenza: intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del Contratto e la piena efficacia della Garanzia Assicurativa stessa;

Commissione di gestione: rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta da parte del Contraente – unitamente all'Assicurato se persona diversa – e viene versato il primo premio annuo o la prima rata di premio;

Contraente: persona fisica o giuridica che stipula il Contratto di Assicurazione e si impegna al versamento dei premi annui costanti alla Società;

Contratto: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento di premi annui costanti, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o rendita alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato;

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati annualmente ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

Data di decorrenza: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto. La data di decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma;

Differimento del capitale a scadenza: facoltà offerta al Contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero di anni;

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è efficace – durata minima 5 anni - ; è l'intervallo di tempo compreso tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto, durante il quale sono operanti le prestazioni del Contratto;

Gestione Interna Separata: Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate;

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare;

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;

Opzione: clausola del Contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo Contratto, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita finanziaria certa;

Premio Annuo Costante: importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi. Ciascun premio annuo costante versato concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di capitale assicurato;

Proposta: è il documento con il quale si dà corso al Contratto e che ne attesta la stipulazione;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti;

Rendimento Finanziario: risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa;

Riattivazione: è la facoltà offerta al Contraente, a determinate condizioni, di riprendere il pagamento dei premi annui costanti, versando le rate arretrate;

Riduzione: è la facoltà offerta al Contraente, a determinate condizioni, di interrompere il pagamento dei premi annui costanti, pur mantenendo in vita il Contratto per un capitale ridotto, calcolato in base al capitale assicurato a quel momento;

Riscatto: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

Spese: oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto;

Società: - Commercial Union Vita S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione;

Soggetto Incaricato: sportello della Banca presso cui è stato stipulato il Contratto;

Sospensione del pagamento dei premi: è la facoltà offerta al Contraente, a determinate condizioni, di sospendere il pagamento dei premi annui costanti;

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Il presente Contratto è stipulato in Euro.

5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

** Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.*

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da COMMERCIAL UNION VITA S.p.A., da Società del Gruppo AVIVA e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

– dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto,

ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella proposta di adesione - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" – sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, CIRT, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a:

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. – Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

MODALITÀ D'USO DEI DATI

Il trattamento è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a, della Legge: raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione, utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela.

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. La Società

utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell' "incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo a:

COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. - V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone sempre un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a:

Servizio Privacy - COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. - V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 - email privacy_vita@avivaitalia.it

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali per l'area industriale assicurativa.

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA DI ADESIONE N.
CONTRAENTE/ASSICURATO					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità				Numero	
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice fiscale				Sesso	
Professione				Attività economica: Sottogruppo Gruppo/Ramo	
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante					
Ragione Sociale				Partita Iva	
Indirizzo					
ASSICURATO					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
Professione					
BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:					
BENEFICIARI A SCADENZA IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:					
BENEFICIARI CASO VITA:					
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa V3)					
Premio (comprensivo dei caricamenti) Annuo su base annua				Frazionamento	
Prestazione iniziale assicurata					
Data di decorrenza				Data di scadenza	
Durata pagamento premi					
Le spese applicate al Contratto sono le seguenti:					
su ciascun versamento effettuato dal Contraente la Società trattiene, a titolo di caricamento: una Spesa fissa : pari a 18 Euro o a 1,5 Euro a seconda che il versamento sia rispettivamente annuale o mensile ed una Spesa in percentuale : pari al 4% e viene calcolato sul premio annuale o mensile versato già diminuito della spesa fissa.					
MODALITÀ DI PAGAMENTO:					
Il pagamento dei premi viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in calce. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.					
AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO					
Il Correntista autorizza la Banca ad addebitare i premi sul proprio rapporto nr..					
Il Contraente _____			Il Correntista _____		
DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE					
Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:					
Obblighi della Società; Conflitto di Interessi; Rischio di Morte; Clausola di Carenza; Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione del Contratto; Decorrenza del Contratto; Riscatto; Pagamenti della Società; Foro competente.					
Luogo e Data		Il Contraente _____		L'Assicurato _____	

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- **il Fascicolo Informativo UNIKID - redatto secondo le prestazioni ISVAP e secondo l'art. 109 del Decreto Legislativo nr. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta che definiscono il Contratto;**
- **il Progetto Esemplificativo Personalizzato.**

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborserà: il premio da questi corrisposto.

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DICHIARAZIONI****Il Contraente e Assicurato (se diverso dal Contraente):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il Contratto, con la sottoscrizione della presente Proposta ed il pagamento del primo premio annuo o della prima rata di premio, è concluso e che Commercial Union Vita S.p.A. - la Società - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatti salvi l'ultimo comma dell'articolo "Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato" delle Condizioni di Assicurazione ed errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della data di conclusione dello stesso. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del primo premio annuo o della prima rata di premio da parte della Società e che riepiloga i dati identificativi del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'articolo "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO ed ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**AVVERTENZE RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO:**

- a) **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
- b) **prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
- c) **anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, il Contraente/Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.**

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO**

Il sottoscritto Assicurato dichiara, per l'efficacia della Garanzia e sotto la propria responsabilità personale (a norma degli articoli del Codice Civile 1892 "Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave e 1893 "Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave"):

- di essere in buono stato di salute,
- di essere esente da malattie in atto,
- di non aver sofferto di gravi malattie,
- di non aver subito interventi chirurgici che abbiano comportato un ricovero in case di Cura o Ospedali superiore a 10 giorni,
- di non avere subito traumi e/o lesioni accidentali che limitino la sua normale attività funzionale,
- di non aver gravi imperfezioni fisiche o funzionali,
- di non aver mai fatto uso, ai fini non terapeutici, di sostanze allucinogene o stupefacenti,
- di non essere mai risultato positivo ad un test HIV.

Dichiara di assumersi ogni responsabilità per le informazioni riportate nella presente Proposta, che sono veritiere e complete. Proscioglie dal segreto tutti i medici nonché gli Enti ed Istituti pubblici o privati, in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardano, autorizzandoli a rilasciare informazioni sul proprio conto alla Società e ad altri Enti a fini assicurativi e riassicurativi.

Dichiara di essere a conoscenza delle esclusioni di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione.3

Luogo e Data _____

L'Assicurato _____

Nel caso in cui il L'Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione, la Società si riserva di valutare il rischio derivante dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "Questionario Sanitario" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

A1. Et  _____

B. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

B1. Qual   attualmente il Suo stato occupazionale?

lavoratore dipendente
 pensionato

lavoratore autonomo
 non occupato

C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE

C1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere (familiari o altri soggetti)?

S 

No

D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

D1. Attualmente quali aree di bisogno sono soddisfatte da coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento
 previdenza/pensione complementare
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi)
 nessuna copertura assicurativa

D2. Le eventuali attuali coperture assicurative - previdenziali coprono appieno le esigenze relative alle aree di bisogno da Lei sopra indicate?

S 

No

E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

E1. Qual   la Sua disponibilit  all'investimento?

fino a 20.000 Euro
 oltre 20.000 e fino a 50.000 Euro
 oltre 50.000 Euro

unica soluzione
 unica soluzione
 unica soluzione

da rateizzare nel corso del contratto
 da rateizzare nel corso del contratto
 da rateizzare nel corso del contratto

F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE - PREVIDENZIALI

F1. Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento
 previdenza/pensione complementare
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi)

F2. Fra quanto tempo pensa di utilizzare una parte significativa dell'investimento (orizzonte temporale minimo)?

fino a 2 anni
 oltre 6 anni e fino a 10 anni

oltre 2 anni e fino a 6 anni
 oltre 10 anni

F3. Quale dei seguenti ipotetici risultati - risposta a, b, c e d - in relazione a situazioni di mercato pi  favorevoli e meno favorevoli, corrisponde maggiormente alla sua massima propensione al rischio in relazione all'orizzonte temporale sopraindicato?

Rischio Basso

Rischio Medio - Basso

Rischio Medio

Rischio Alto

	Rischio Basso	Rischio Medio - Basso	Rischio Medio	Rischio Alto
Scenario migliore	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
Scenario peggiore	Perdita molto bassa	Perdita medio/bassa	Perdita media	Perdita alta

Le informazioni contenute nel presente questionario hanno consentito la valutazione dell'adeguatezza della proposta assicurativa alle esigenze del Contraente

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - contenuta nel Fascicolo Informativo di cui all'articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e Data _____ Il Contraente _____ L'Assicurato _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" secondo quanto riportato nel retro della presente proposta.

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

UOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

MOTIVAZIONI

LUOGO E DATA _____ L'INTERMEDIARIO _____

IL CONTRAENTE _____

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente/Assicurato ai sensi della Legge n.197 del 5 luglio 1991 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

NOME E COGNOME (stampatello) _____

FIRMA _____

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLLO	COLLOCATORE	PROPOSTA DI ADESIONE N.
CONTRAENTE/ASSICURATO					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità				Numero	
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice fiscale				Sesso	
Professione				Attività economica: Sottogruppo Gruppo/Ramo	
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante					
Ragione Sociale				Partita Iva	
Indirizzo					
ASSICURATO					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
Professione					
BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:					
BENEFICIARI A SCADENZA IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:					
BENEFICIARI CASO VITA:					
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa V3)					
Premio (comprensivo dei caricamenti) Annuo su base annua				Frazionamento	
Prestazione iniziale assicurata					
Data di decorrenza				Data di scadenza	
Durata pagamento premi					
Le spese applicate al Contratto sono le seguenti:					
su ciascun versamento effettuato dal Contraente la Società trattiene, a titolo di caricamento: una Spesa fissa : pari a 18 Euro o a 1,5 Euro a seconda che il versamento sia rispettivamente annuale o mensile ed una Spesa in percentuale : pari al 4% e viene calcolato sul premio annuale o mensile versato già diminuito della spesa fissa.					
MODALITÀ DI PAGAMENTO:					
Il pagamento dei premi viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in calce. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.					
AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO IN CONTO					
Il Correntista autorizza la Banca ad addebitare i premi sul proprio rapporto nr..					
Il Contraente _____			Il Correntista _____		
DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE					
Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:					
Obblighi della Società; Conflitto di Interessi; Rischio di Morte; Clausola di Carenza; Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione del Contratto; Decorrenza del Contratto; Riscatto; Pagamenti della Società; Foro competente.					
Luogo e Data		Il Contraente _____		L'Assicurato _____	

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- **il Fascicolo Informativo UNIKID - redatto secondo le prestazioni ISVAP e secondo l'art. 109 del Decreto Legislativo nr. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta che definiscono il Contratto;**
- **il Progetto Esemplificativo Personalizzato.**

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborserà: il premio da questi corrisposto.

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DICHIARAZIONI****Il Contraente e Assicurato (se diverso dal Contraente):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il Contratto, con la sottoscrizione della presente Proposta ed il pagamento del primo premio annuo o della prima rata di premio, è concluso e che Commercial Union Vita S.p.A. - la Società - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatti salvi l'ultimo comma dell'articolo "Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato" delle Condizioni di Assicurazione ed errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della data di conclusione dello stesso. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del primo premio annuo o della prima rata di premio da parte della Società e che riepiloga i dati identificativi del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'articolo "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO ed ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**AVVERTENZE RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO:**

- a) **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
- b) **prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
- c) **anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, il Contraente/Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.**

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO**

Il sottoscritto Assicurato dichiara, per l'efficacia della Garanzia e sotto la propria responsabilità personale (a norma degli articoli del Codice Civile 1892 "Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave e 1893 "Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave"):

- di essere in buono stato di salute,
- di essere esente da malattie in atto,
- di non aver sofferto di gravi malattie,
- di non aver subito interventi chirurgici che abbiano comportato un ricovero in case di Cura o Ospedali superiore a 10 giorni,
- di non avere subito traumi e/o lesioni accidentali che limitino la sua normale attività funzionale,
- di non aver gravi imperfezioni fisiche o funzionali,
- di non aver mai fatto uso, ai fini non terapeutici, di sostanze allucinogene o stupefacenti,
- di non essere mai risultato positivo ad un test HIV.

Dichiara di assumersi ogni responsabilità per le informazioni riportate nella presente Proposta, che sono veritiere e complete. Proscioglie dal segreto tutti i medici nonché gli Enti ed Istituti pubblici o privati, in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardano, autorizzandoli a rilasciare informazioni sul proprio conto alla Società e ad altri Enti a fini assicurativi e riassicurativi.

Dichiara di essere a conoscenza delle esclusioni di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione.3

Luogo e Data _____

L'Assicurato _____

Nel caso in cui il L'Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione, la Società si riserva di valutare il rischio derivante dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "Questionario Sanitario" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

A1. Et  _____

B. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

B1. Qual   attualmente il Suo stato occupazionale?

lavoratore dipendente

pensionato

lavoratore autonomo

non occupato

C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE

C1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere (familiari o altri soggetti)?

Si

No

D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

D1. Attualmente quali aree di bisogno sono soddisfatte da coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento

previdenza/pensione complementare

protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi)

nessuna copertura assicurativa

D2. Le eventuali attuali coperture assicurative - previdenziali coprono appieno le esigenze relative alle aree di bisogno da Lei sopra indicate?

Si

No

E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

E1. Qual   la Sua disponibilit  all'investimento?

fino a 20.000 Euro

oltre 20.000 e fino a 50.000 Euro

oltre 50.000 Euro

unica soluzione

unica soluzione

unica soluzione

da rateizzare nel corso del contratto

da rateizzare nel corso del contratto

da rateizzare nel corso del contratto

F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE - PREVIDENZIALI

F1. Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento

previdenza/pensione complementare

protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi)

F2. Fra quanto tempo pensa di utilizzare una parte significativa dell'investimento (orizzonte temporale minimo)?

fino a 2 anni

oltre 6 anni e fino a 10 anni

oltre 2 anni e fino a 6 anni

oltre 10 anni

F3. Quale dei seguenti ipotetici risultati - risposta a, b, c e d - in relazione a situazioni di mercato pi  favorevoli e meno favorevoli, corrisponde maggiormente alla sua massima propensione al rischio in relazione all'orizzonte temporale sopraindicato?

Rischio Basso

Rischio Medio - Basso

Rischio Medio

Rischio Alto

	Rischio Basso	Rischio Medio - Basso	Rischio Medio	Rischio Alto
Scenario migliore	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
Scenario peggiore	Perdita molto bassa	Perdita medio/bassa	Perdita media	Perdita alta

Le informazioni contenute nel presente questionario hanno consentito la valutazione dell'adeguatezza della proposta assicurativa alle esigenze del Contraente

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - contenuta nel Fascicolo Informativo di cui all'articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e Data _____ Il Contraente _____ L'Assicurato _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" secondo quanto riportato nel retro della presente proposta.

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

UOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

MOTIVAZIONI

LUOGO E DATA _____ L'INTERMEDIARIO _____

IL CONTRAENTE _____

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente/Assicurato ai sensi della Legge n.197 del 5 luglio 1991 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

NOME E COGNOME (stampatello) _____

FIRMA _____

COD. PRODOTTO	AGENZIA	RETE BANCA	SPORTELLO	COLLOCATORE	PROPOSTA DI ADESIONE N.
CONTRAENTE/ASSICURATO					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Indirizzo					
Documento di identità				Numero	
Ente, Luogo e Data rilascio					
Codice fiscale				Sesso	
Professione				Attività economica: Sottogruppo Gruppo/Ramo	
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al legale rappresentante					
Ragione Sociale				Partita Iva	
Indirizzo					
ASSICURATO					
Cognome e Nome					
Luogo e data di nascita					
Codice Fiscale				Sesso	
Indirizzo					
Professione					
BENEFICIARI IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:					
BENEFICIARI A SCADENZA IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:					
BENEFICIARI CASO VITA:					
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO (Tariffa V3)					
Premio (comprensivo dei caricamenti) Annuo su base annua				Frazionamento	
Prestazione iniziale assicurata					
Data di decorrenza				Data di scadenza	
Durata pagamento premi					
Le spese applicate al Contratto sono le seguenti:					
su ciascun versamento effettuato dal Contraente la Società trattiene, a titolo di caricamento: una Spesa fissa : pari a 18 Euro o a 1,5 Euro a seconda che il versamento sia rispettivamente annuale o mensile ed una Spesa in percentuale : pari al 4% e viene calcolato sul premio annuale o mensile versato già diminuito della spesa fissa.					
MODALITÀ DI PAGAMENTO:					
Il pagamento dei premi viene effettuato utilizzando la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente appoggiato presso la Banca indicata in calce. Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento dei premi fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.					
AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO IN CONTO					
Il Correntista autorizza la Banca ad addebitare i premi sul proprio rapporto nr..					
Il Contraente _____			Il Correntista _____		
DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE					
Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:					
Obblighi della Società; Conflitto di Interessi; Rischio di Morte; Clausola di Carenza; Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Conclusione del Contratto; Decorrenza del Contratto; Riscatto; Pagamenti della Società; Foro competente.					
Luogo e Data		Il Contraente _____		L'Assicurato _____	

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- **il Fascicolo Informativo UNIKID - redatto secondo le prestazioni ISVAP e secondo l'art. 109 del Decreto Legislativo nr. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'Informativa sulla Privacy e la presente Proposta che definiscono il Contratto;**
- **il Progetto Esemplificativo Personalizzato.**

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, rimborserà: il premio da questi corrisposto.

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DICHIARAZIONI****Il Contraente e Assicurato (se diverso dal Contraente):**

- confermano che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiarano di essere a conoscenza che la presente Proposta è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione;
- prendono atto che il Contratto, con la sottoscrizione della presente Proposta ed il pagamento del primo premio annuo o della prima rata di premio, è concluso e che Commercial Union Vita S.p.A. - la Società - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla presente Proposta, fatti salvi l'ultimo comma dell'articolo "Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato" delle Condizioni di Assicurazione ed errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prendono atto che il Contratto decorre dalle ore 24 della data di conclusione dello stesso. La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che definisce il ricevimento del primo premio annuo o della prima rata di premio da parte della Società e che riepiloga i dati identificativi del Contratto;
- dichiarano di aver preso conoscenza dell'articolo "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO ed ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente, acconsente alla sottoscrizione della presente Proposta ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**AVVERTENZE RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO:**

- a) **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
- b) **prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
- c) **anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, il Contraente/Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.**

Luogo e Data _____

Il Contraente _____ **L'Assicurato** _____**DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO**

Il sottoscritto Assicurato dichiara, per l'efficacia della Garanzia e sotto la propria responsabilità personale (a norma degli articoli del Codice Civile 1892 "Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave e 1893 "Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave"):

- di essere in buono stato di salute,
- di essere esente da malattie in atto,
- di non aver sofferto di gravi malattie,
- di non aver subito interventi chirurgici che abbiano comportato un ricovero in case di Cura o Ospedali superiore a 10 giorni,
- di non avere subito traumi e/o lesioni accidentali che limitino la sua normale attività funzionale,
- di non aver gravi imperfezioni fisiche o funzionali,
- di non aver mai fatto uso, ai fini non terapeutici, di sostanze allucinogene o stupefacenti,
- di non essere mai risultato positivo ad un test HIV.

Dichiara di assumersi ogni responsabilità per le informazioni riportate nella presente Proposta, che sono veritiere e complete. Proscioglie dal segreto tutti i medici nonché gli Enti ed Istituti pubblici o privati, in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardano, autorizzandoli a rilasciare informazioni sul proprio conto alla Società e ad altri Enti a fini assicurativi e riassicurativi.

Dichiara di essere a conoscenza delle esclusioni di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione.3

Luogo e Data _____

L'Assicurato _____

Nel caso in cui il L'Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui al punto 3.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione, la Società si riserva di valutare il rischio derivante dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "Questionario Sanitario" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA

A. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

A1. Et  _____

B. INFORMAZIONI ANAGRAFICHE (SOLO PER PERSONE FISICHE)

B1. Qual   attualmente il Suo stato occupazionale?

lavoratore dipendente
 pensionato

lavoratore autonomo
 non occupato

C. INFORMAZIONI SULLE PERSONE DA TUTELARE OVVERO PROTEGGERE

C1. Lei ha eventuali soggetti da tutelare ovvero proteggere (familiari o altri soggetti)?

S 

No

D. INFORMAZIONI SULLA ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

D1. Attualmente quali aree di bisogno sono soddisfatte da coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento
 previdenza/pensione complementare
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi)
 nessuna copertura assicurativa

D2. Le eventuali attuali coperture assicurative - previdenziali coprono appieno le esigenze relative alle aree di bisogno da Lei sopra indicate?

S 

No

E. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA

E1. Qual   la Sua disponibilit  all'investimento?

fino a 20.000 Euro
 oltre 20.000 e fino a 50.000 Euro
 oltre 50.000 Euro

unica soluzione
 unica soluzione
 unica soluzione

da rateizzare nel corso del contratto
 da rateizzare nel corso del contratto
 da rateizzare nel corso del contratto

F. INFORMAZIONI SULLE ASPETTATIVE ASSICURATIVE - PREVIDENZIALI

F1. Quali aree di bisogno ritiene importante soddisfare con coperture assicurative - previdenziali?

risparmio/investimento
 previdenza/pensione complementare
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi)

F2. Fra quanto tempo pensa di utilizzare una parte significativa dell'investimento (orizzonte temporale minimo)?

fino a 2 anni
 oltre 6 anni e fino a 10 anni

oltre 2 anni e fino a 6 anni
 oltre 10 anni

F3. Quale dei seguenti ipotetici risultati - risposta a, b, c e d - in relazione a situazioni di mercato pi  favorevoli e meno favorevoli, corrisponde maggiormente alla sua massima propensione al rischio in relazione all'orizzonte temporale sopraindicato?

Rischio Basso

Rischio Medio - Basso

Rischio Medio

Rischio Alto

	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
Scenario migliore	Rendimento massimo basso	Rendimento massimo medio	Rendimento massimo alto	Rendimento massimo molto alto
Scenario peggiore	Perdita molto bassa	Perdita medio/bassa	Perdita media	Perdita alta

Le informazioni contenute nel presente questionario hanno consentito la valutazione dell'adeguatezza della proposta assicurativa alle esigenze del Contraente

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente, Assicurato), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - contenuta nel Fascicolo Informativo di cui all'articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e Data _____ Il Contraente _____ L'Assicurato _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" secondo quanto riportato nel retro della presente proposta.

LUOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza" o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

UOGO E DATA _____ IL CONTRAENTE _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di avere informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Contraente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

MOTIVAZIONI

LUOGO E DATA _____ L'INTERMEDIARIO _____

IL CONTRAENTE _____

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente/Assicurato ai sensi della Legge n.197 del 5 luglio 1991 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

NOME E COGNOME (stampatello) _____

FIRMA _____

Data ultimo aggiornamento: 15 novembre 2005

Commercial Union Vita S.p.A.

Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano – Tel. 02.2775.1 – Fax 02.2775.204



Capitale Sociale Euro 429.713.613,12 (i.v.) – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) – R.E.A. di Milano n. 1284961 – Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 09269930153 - La Società ha sede legale e sociale in Italia – Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO 