

# Rendicoll

## **Rendita vitalizia immediata per collettività**

Assicurazione di rendita immediata rivalutabile  
stipulabile in una delle seguenti forme

- vitalizia
- vitalizia con 5 annualità certe
- vitalizia con 10 annualità certe
- vitalizia reversibile
- vitalizia con controassicurazione decrescente

Il presente Fascicolo Informativo, contenente i seguenti documenti, deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione;

- a) Scheda Sintetica;
- b) Nota informativa;
- c) Condizioni di assicurazione;
- d) Regolamento della gestione speciale FONDICOLL;
- e) Glossario;
- f) Modulo di proposta

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota Informativa.**  
**Fascicolo Informativo aggiornato al: 31/03/2009**

---

## SOMMARIO

---

<b>Scheda Sintetica</b>	<b>pag. 3</b>
<b>Nota Informativa</b>	<b>pag. 6</b>
<b>Condizioni di assicurazione</b>	<b>pag. 15</b>
<b>Regolamento della Gestione Speciale FONDICOLL</b>	<b>pag. 18</b>
<b>Documentazione da presentare per le richieste di pagamento</b>	<b>pag. 19</b>
<b>Glossario</b>	<b>pag. 22</b>
<b>Informativa privacy</b>	<b>pag. 25</b>
<b>Modulo di Proposta</b>	<b>pag. 27</b>

## SCHEDA SINTETICA

**Attenzione: leggere attentamente la Nota informativa prima della sottoscrizione del contratto. La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.**

### 1) INFORMAZIONI GENERALI

#### 1.a) *Impresa di assicurazione*

L'impresa di assicurazione è FONDIARIA-SAI S.p.A. (in seguito sinteticamente indicata con "Società"), società capogruppo del Gruppo assicurativo FONDIARIA-SAI.

#### 1.b) *Denominazione del contratto*

La presente Scheda sintetica fornisce le informazioni di sintesi relative all'assicurazione collettiva sulla vita "RENDICOLL - Assicurazione di rendita immediata rivalutabile", in una delle seguenti forme:

- vitalizia (Opzione A);
- vitalizia con 5 annualità certe (Opzione B);
- vitalizia con 10 annualità certe (Opzione C);
- vitalizia reversibile (Opzione D);
- vitalizia con controassicurazione decrescente (Opzione E).

#### 1.c) *Tipologia del contratto*

Le prestazioni fornite dall'assicurazione qui descritta sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi.

#### 1.d) *Durata*

L'assicurazione collettiva opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella collettiva mediante una propria posizione individuale.

Per ogni posizione individuale la durata dell'assicurazione coincide con la vita dell'Assicurato, **ferma restando la durata minima di 5 e 10 anni rispettivamente per le Opzioni B e C.**

La durata della Convenzione verrà fissata in relazione agli obiettivi perseguiti dal Contraente; **comunque non potrà essere inferiore a 5 anni.** Alla sua scadenza, salvo disdetta o diversa pattuizione, **si rinnova automaticamente con uguale durata.**

**L'assicurazione collettiva e le singole posizioni individuali non possono essere risolte anticipatamente mediante riscatto.**

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

All'ingresso in assicurazione della posizione individuale è richiesto il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile. I premi saranno determinati con le modalità che verranno stabilite nella Convenzione.

### 2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione si rivolge ai soggetti che intendono garantire una rendita vitalizia a ciascun individuo appartenente ad una collettività omogenea, in modo da fornire un introito periodico certo, integrativo degli altri redditi che saranno percepiti (ad esempio la pensione); al limite, può anche sopperire alla mancanza di altri redditi.

La modalità di corresponsione della rendita viene scelta in funzione delle proprie esigenze: l'Opzione A massimizza l'importo della rendita; le Opzioni B e C garantiscono, in caso di decesso dell'Assicurato prima che siano trascorsi 5 o, rispettivamente, 10 anni di erogazione della rendita, il pagamento della rendita a favore dei Beneficiari designati per il periodo residuo di tale durata minima; l'Opzione D fornisce una rendita totalmente o parzialmente reversibile su un secondo Assicurato, che viene così tutelato insieme a

quello principale; l'Opzione E consente di garantire che, al decesso dell'Assicurato, la somma delle prestazioni complessivamente corrisposte risulti almeno pari al premio unico versato.

La rendita annua si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute. Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione F della Nota informativa.

### **3) PRESTAZIONI E GARANZIE OFFERTE**

Il contratto prevede per ciascuna posizione individuale una delle seguenti tipologie di prestazioni, dipendente dall'opzione esercitata dal Contraente:

*Opzione A:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato, al Beneficiario designato a norma della Convenzione, di una rendita vitalizia, fino a che l'Assicurato è in vita.

*Opzione B:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato, ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, di una rendita certa per i primi 5 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

*Opzione C:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato, ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, di una rendita certa per i primi 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

*Opzione D:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato, ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, di una rendita vitalizia, fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

*Opzione E:*

- *in caso di vita:* il pagamento immediato, al Beneficiario designato a norma della Convenzione, di una rendita vitalizia, fino a che l'Assicurato è in vita;
- *in caso di decesso:* il pagamento ai Beneficiari designati a norma della Convenzione in caso di decesso dell'Assicurato, di un capitale commisurato al premio versato e decrescente (fino ad annullarsi) in base ad una legge predeterminata.

La rendita annua, che verrà corrisposta in rate posticipate (annuali, semestrali, trimestrali o mensili in base alla rateazione pattuita a norma della Convenzione), si rivaluta ogni anno in funzione del rendimento della Gestione interna separata a cui è collegata l'assicurazione. Le relative maggiorazioni si consolidano annualmente.

La Società attribuisce un interesse annuo minimo garantito sotto forma di "tasso tecnico" del 2,5% riconosciuto, in via anticipata, nel valore iniziale della rendita.

Maggiori informazioni sono fornite nella sezione B della Nota informativa. In ogni caso le prestazioni assicurate ed il meccanismo di rivalutazione delle stesse sono regolati dagli articoli "Prestazioni assicurate" e "Modalità di rivalutazione delle prestazioni" 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 nella sezione D della Nota informativa.**

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

### **5) DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "FONDICOLL" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. 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.

<b>Anno</b>	<b>Rendimento realizzato dalla Gestione</b>	<b>Rendimento minimo riconosciuto ai contratti</b>	<b>Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni</b>	<b>Inflazione</b>
2004	4,43%	3,63%	3,59%	2,00%
2005	4,57%	3,77%	3,16%	1,70%
2006	4,53%	3,73%	3,86%	2,00%
2007	4,88%	4,08%	4,41%	1,71%
2008	5,05%	4,25%	4,46%	3,23%

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

\*\*\*\*\*

FONDIARIA-SAI S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

**FONDIARIA-SAI S.p.A**

## NOTA INFORMATIVA

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

### A) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA ASSICURATRICE

#### 1 Informazioni generali

FONDIARIA-SAI S.p.A. (in seguito sinteticamente indicata con "Società") è la società capogruppo del Gruppo assicurativo FONDIARIA-SAI (iscritto all'albo dei gruppi assicurativi con il n. 030) ed è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni in base al D.M. del 26/11/1984 pubblicato sul supplemento ordinario n. 79 alla G.U. n. 357 del 31/12/1984.

Ha sede legale e direzione generale in Italia: Sede e Direzione di Firenze in Piazza della Libertà 6 (telefono: +39.055.47941); Direzione di Torino in Corso Galileo Galilei 12 (telefono: +39.011.6657111).

Sito Internet: [www.fondiarria-sai.it](http://www.fondiarria-sai.it)

E-mail: [fondiarria-sai@fondiarria-sai.it](mailto:fondiarria-sai@fondiarria-sai.it).

La società incaricata della revisione contabile, alla data di redazione della presente Nota informativa, è Deloitte & Touche Italia S.p.A., con Sede Legale in Via Tortona, 25 – 20144 Milano

Per tutte le comunicazioni alla Società concernenti il contratto in corso, il Contraente potrà avvalersi del tramite dell'intermediario incaricato dalla Società, al quale è assegnata la competenza sulla polizza (l'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito Internet della stessa), oppure potrà inviare le stesse direttamente a:

FONDIARIA-SAI S.p.A.

Direzione Vita

Via Lorenzo il Magnifico, 1 - 50129 FIRENZE

TELEFAX: +39.055.4792024

**specificando gli elementi identificativi del contratto, compresa la Divisione a cui la polizza fa riferimento.**

#### 2 Conflitto di interessi

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti dei Contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Contraenti, derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di Gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse dei Contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. Tali introiti vengono comunque retrocessi ai Contraenti in modo da ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza dei suddetti accordi. La quantificazione degli introiti retrocessi risulta dal rendiconto annuale di gestione certificato dalla società di revisione contabile di cui alla successiva sezione C.

### B) INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI E ALLE GARANZIE OFFERTE

#### 3 Prestazioni e garanzie offerte

"RENDICOLL - Assicurazione di rendita immediata rivalutabile" può essere stipulata in una delle seguenti forme:

- vitalizia (Opzione A),
- vitalizia con 5 annualità certe (Opzione B),
- vitalizia con 10 annualità certe (Opzione C),

- vitalizia reversibile (Opzione D),
- vitalizia con controassicurazione decrescente (Opzione E).

È un'assicurazione collettiva in quanto opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella collettiva mediante una propria posizione individuale.

Per ogni posizione individuale la durata dell'assicurazione coincide con la vita dell'Assicurato, **ferma restando la durata minima di 5 e 10 anni rispettivamente per le Opzioni B e C.**

La durata della Convenzione verrà fissata in relazione agli obiettivi perseguiti dal Contraente; **comunque non potrà essere inferiore a 5 anni.** Alla sua scadenza, salvo disdetta o diversa pattuizione, **si rinnova automaticamente con uguale durata.**

Verranno inclusi nell'assicurazione tutti i componenti della collettività che avranno i requisiti stabiliti nella Convenzione. In ogni caso, **non possono essere inclusi in assicurazione i soggetti con età inferiore a 35 anni, nonché quelli che hanno già superato gli 85 anni di età.**

Come illustrato al successivo punto 3.1, con questa assicurazione la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, una rendita vitalizia immediata in rate posticipate (annuali, semestrali, trimestrali o mensili in base alla rateazione pattuita ai sensi della Convenzione).

La rendita si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute, di cui al successivo punto 5. Inoltre, con l'Opzione E, al decesso dell'Assicurato verrà corrisposta ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, la differenza – se positiva – fra i due importi specificati al successivo punto 3.2.

Una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi di cui al successivo punto 7.1.1; pertanto tale parte non concorre alla formazione delle prestazioni che verranno corrisposte ai Beneficiari.

### **3.1 Prestazione in caso di vita**

A seconda dell'opzione esercitata dal Contraente, la rendita verrà corrisposta in una delle seguenti forme:

Opzione A: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita;

Opzione B: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;

Opzione C: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;

Opzione D: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione, finché la persona preventivamente designata quale secondo Assicurato è in vita;

Opzione E: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento del capitale di cui al successivo punto 3.2. Una parte del premio versato viene quindi utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici; pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi di cui al successivo punto 7.1.1, non concorre alla formazione della rendita vitalizia immediata.

La rendita vitalizia immediata, indipendentemente dall'opzione esercitata, offre i seguenti benefici (dettagliatamente descritti al successivo punto 5):

- la rivalutazione annuale della rendita da corrispondere nell'anno successivo, calcolata in base al rendimento della Gestione interna separata degli investimenti a cui è collegata l'assicurazione;
- la garanzia del consolidamento annuale della suddetta rivalutazione, cioè la definitiva acquisizione delle relative maggiorazioni annuali;
- la garanzia del valore minimo della rendita assicurata, indipendentemente dai risultati della Gestione interna separata, grazie all'attribuzione di un interesse annuo minimo garantito sotto forma di "tasso tecnico" del 2,5% riconosciuto, in via anticipata, nel valore iniziale della rendita stessa.

### **3.2 Prestazione in caso di morte (Opzione E)**

In caso di esercizio dell'Opzione E, alla morte dell'Assicurato verrà corrisposta la differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:

- il premio unico versato per la posizione individuale, moltiplicato per il rapporto fra la rata di rendita in vigore per l'anno in corso e quella iniziale;
- la rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

#### **4 Premi**

All'ingresso in assicurazione della posizione individuale è richiesto il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile.

L'importo del premio, determinato con le modalità che verranno stabilite nella Convenzione, dipende dall'opzione esercitata, dall'ammontare e dalla rateazione della rendita annua inizialmente assicurata, dal sesso e dall'età dell'Assicurato.

Come precisato al medesimo punto 7.1.1, la Società trattiene una percentuale (caricamento) del premio unico versato.

##### **L'assicurazione non prevede valore di riscatto.**

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, **il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:**

- **assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, tratto o emesso all'ordine della Società, contro rilascio di apposita quietanza sottoscritta dalla Società o dall'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;**
- **bonifico (o eventuali altre forme di addebito sul conto corrente bancario o postale del Contraente, se stabilite contrattualmente dalle parti) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità. In tal caso, la relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.**

Il Contraente che intenda successivamente estinguere il conto corrente utilizzato per l'addebito del premio potrà proseguire i versamenti, con una delle modalità già precisate, tramite l'intermediario incaricato che verrà appositamente indicato dalla Società.

**È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

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

L'assicurazione è collegata alla Gestione "FONDICOLL", descritta nella successiva sezione C.

Il rendimento annuo realizzato dalla Gestione, diminuito di una commissione di gestione, viene attribuito alle posizioni individuali a titolo di partecipazione agli utili sotto forma sia di tasso tecnico di interesse precontato nelle prestazioni assicurate, sia di rivalutazione annuale delle prestazioni stesse.

La commissione annua di gestione si ottiene sommando la commissione base e l'eventuale commissione di performance indicate al successivo punto 7.2.

Ad ogni anniversario della decorrenza della posizione individuale viene rivalutata la rendita da corrispondere nell'anno seguente.

La progressiva maggiorazione della rendita assicurata si consolida annualmente e avviene in base alla misura annua di rivalutazione, che è pari al rendimento attribuito depurato dal tasso tecnico di interesse del 2,5%, riconosciuto anticipatamente nel valore iniziale della rendita stessa.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F.

### **C) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

#### **6 Gestione interna separata**

La Gestione "FONDICOLL" è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione, a cui si rinvia per i dettagli.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e



minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

Coerentemente con la finalità della Gestione di privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la certezza dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, la suddetta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario.

Tale caratteristica è rafforzata dalla garanzia del valore minimo delle prestazioni e dall'impegno della Società a consolidare annualmente i risultati via via raggiunti, come indicato al precedente punto 3.1.

La composizione degli investimenti della Gestione è prevalentemente orientata verso titoli denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari e da titoli obbligazionari di emittenti privati, quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, ETF e SICAV). È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio.

La Gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Dall'ultimo rendiconto annuale certificato risulta che tali investimenti non raggiungono il 10%.

La Gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

La Società può affidare ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti, ferma restando la propria esclusiva responsabilità per l'attività della Gestione nei confronti dei Contraenti. Alla data di redazione della presente Nota informativa, la Società gestisce direttamente gli investimenti.

Per attestarne la correttezza, la Gestione viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all'Albo previsto dalla legge. Alla data di redazione della presente Nota informativa, la certificazione della Gestione è affidata a Deloitte & Touche Italia S.p.A.

## **D) INFORMAZIONI RELATIVE A COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

### **7 Costi**

#### **7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

L'assicurazione prevede, direttamente a carico del Contraente, i costi indicati ai seguenti punti 7.1.1 e 7.1.2.

##### **7.1.1 Costi gravanti sul premio**

<b>Tipologia</b>	<b>Onere</b>
Caricamento in percentuale del premio unico:	1,25%

##### **7.1.2 Costi per l'erogazione della rendita**

L'importo della rendita assicurata derivante dal versamento del premio unico è già al netto delle spese per il servizio di erogazione della rendita.

<b>Tipologia</b>	<b>Onere</b>
Spese in percentuale della rendita:	1,25%

#### **7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione**

Sul Contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione.

<b>Tipologia</b>	<b>Onere</b>
Commissione annua base:	0,80%
Commissione annua di performance, per ogni punto di rendimento della Gestione eccedente il 5% (per la frazione di punto si riduce in proporzione):	0,20%

## **8 Misure e modalità di eventuali sconti**

L'impegno assunto dalla Società con l'assicurazione è condizionato dalle caratteristiche della collettività di riferimento, dai criteri con cui i singoli componenti aderiranno all'assicurazione, dalla numerosità degli aderenti e dall'ammontare dei premi versati. Qualora i suddetti aspetti evidenzino una situazione particolarmente favorevole, la Società potrà valutare la possibilità di concedere eventuali sconti.

## **9 Regime fiscale**

### **9.1 Regime fiscale dei premi**

I premi dei contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Se contraente è un Fondo Pensione, i contributi allo stesso versati, finalizzati alle coperture in questione, mantengono il regime fiscale proprio delle somme versate per la previdenza complementare nei limiti previsti dalle disposizioni di legge vigenti.

### **9.2 Regime fiscale delle somme corrisposte**

Con riferimento ai contratti con prestazione principale in forma di rendita vitalizia avente funzione previdenziale, cioè non riscattabile dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione - le rate di rendita, limitatamente all'importo ottenuto come differenza fra la rata di rendita erogata e la corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari che maturano dopo la data in cui sorge il diritto alla corresponsione della rendita, costituiscono redditi di capitale soggetti ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%.

L'imposta sostitutiva viene applicata dalla società in veste di sostituto d'imposta.

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione.

Le somme corrisposte in caso di morte o di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, anche se erogate in forma di rendita, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Le prestazioni in rendita o capitale erogate sulla base di contribuzioni alle forme pensionistiche complementari sono soggette allo specifico regime tempo per tempo vigente per tale settore (D. Lgs 252/2005 e successive modificazioni e integrazioni).

## **E) ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO**

### **10 Modalità di conclusione del contratto**

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive la Convenzione firmata dalla Società oppure, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve dalla Società la Convenzione debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

Con riferimento a ciascuna posizione individuale, **a condizione che sia stata emessa la relativa scheda di polizza** debitamente firmata e versato il premio unico, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella scheda stessa. Nel caso in cui l'emissione della scheda di polizza e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di emissione indicata nella scheda stessa o, se successivo, del giorno del versamento.

### **11 Pagamenti della Società. Documentazione da consegnare**

**La Società effettua i pagamenti presso il proprio domicilio o quello del competente intermediario incaricato.**

Come precisato dalle Condizioni di assicurazione, i pagamenti vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, **purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (vedi allegato A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni di assicurazione)**, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale;

altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

**Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione - ad eccezione del diritto alle rate di premio - si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di due anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto; si precisa che gli importi dovuti dalla Società in base al contratto di cui alla presente Nota informativa - e non reclamati dagli aventi diritto entro il suddetto termine di due anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266.**

## **12 Legge applicabile al contratto**

Il contratto è assoggettato alla legge italiana. Di seguito vengono richiamati alcuni aspetti normativi di particolare rilievo.

### **12.1 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto, il foro giudiziario competente è quello del luogo in cui il Contraente ha la residenza o il domicilio.

### **12.2 Trattamento dei dati personali**

I dati personali del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla normativa sulla protezione dei dati personali.

### **12.3 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

### **12.4 Diritto proprio del beneficiario**

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## **12 Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti, di norma, in lingua italiana.

## **13 Reclami**

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

*Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione – Servizio Clienti*

*INDIRIZZO: Corso Galileo Galilei, 12 - 10126 TORINO*

*TELEFAX: +39.011.6533745*

*E-MAIL: [servizio.reclami@fondiaria-sai.it](mailto:servizio.reclami@fondiaria-sai.it)*

Fatta salva la facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti o, comunque, di adire l'Autorità Giudiziaria (in tal caso il reclamo esula dalla competenza dell'ISVAP), qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono (+39) 06-421331, corredando l'esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa. Il reclamo deve inoltre contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'ISVAP.

## 15 Ulteriore informativa disponibile

Prima della conclusione del contratto, il Proponente può ottenere l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto di composizione della Gestione interna separata, disponibili anche sul sito Internet della Società.

## 16 Informativa in corso di contratto

Al Contraente verrà tempestivamente inviata comunicazione delle eventuali variazioni (anche normative), intervenute rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota informativa o nel Regolamento della Gestione, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto.

Entro 60 giorni da ciascuna data di rivalutazione annuale, la Società invierà al Contraente l'estratto conto della posizione individuale riferito alla suddetta data

L'estratto conto indicherà il premio versato e fornirà il dettaglio della rivalutazione spettante, nonché l'ammontare della rendita rivalutata da corrispondere nell'anno seguente.

## F) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

### 17 Progetto esemplificativo

Le successive elaborazioni costituiscono una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate riferite ad una posizione individuale, al lordo degli oneri fiscali.

Le elaborazioni sono riferite alla seguente combinazione assicurativa:

- Periodicità dei versamenti: ..... unico
- Premio unico: ..... Euro 50.000,00
- Caricamento applicato: ..... Euro 625,00
- Pagamento della rendita annua in rate: ..... annuali
- Età dell'Assicurato: ..... 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: ..... maschio
- Età del secondo Assicurato (Opzione D): ..... 65 anni
- Sesso del secondo Assicurato (Opzione D): ..... femmina
- Reversibilità al secondo Assicurato (Opzione D): ..... 60%
- Rendita assicurata iniziale: (Opzione A) vitalizia: ..... Euro 3.159,29  
(Opzione B) vitalizia con 5 annualità certe: ..... Euro 3.136,01  
(Opzione C) vitalizia con 10 annualità certe: ..... Euro 3.066,21  
(Opzione D) vitalizia reversibile: ..... Euro 2.732,05  
(Opzione E) vitalizia con controassicurazione decrescente: Euro 2.779,20

Lo sviluppo è stato elaborato sulla base dei due diversi valori che seguono:

- a) il tasso annuo di rendimento minimo, pari al 2,5%, sotto forma di tasso tecnico di interesse anticipatamente riconosciuto nel calcolo della rendita assicurata iniziale;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4%. Tenuto conto della commissione annua di gestione (0,8%) e scorpendo il tasso tecnico già riconosciuto, la corrispondente ipotetica misura annua di rivalutazione risulta pari allo 0,68%.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di assicurazione – a condizione che il premio previsto sia stato puntualmente versato – e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle 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. Infatti, non c'è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.**

#### 17.1 Sviluppo in base al tasso di rendimento minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento minimo (tasso tecnico): ..... 2,5%
- Misura annua di rivalutazione: ..... 0,0%

(importi in Euro)

Anno	Premio	Rendita erogata nell'anno					
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con contr. decr.	
					Cap. morte (inizio anno)	Rendita nell'anno	
1	50.000,00	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	50.000,00	2.779,20
2	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	47.220,81	2.779,20
3	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	44.441,61	2.779,20
4	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	41.662,42	2.779,20
5	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	38.883,22	2.779,20
6	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	36.104,03	2.779,20
7	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	33.324,83	2.779,20
8	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	30.545,64	2.779,20
9	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	27.766,44	2.779,20
10	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	24.987,25	2.779,20
11	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	22.208,05	2.779,20
12	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	19.428,86	2.779,20
13	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	16.649,66	2.779,20
14	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	13.870,47	2.779,20
15	-	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	11.091,27	2.779,20

### 17.2 Sviluppo in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento: ..... 4,0%
- Rendimento trattenuto: ..... 0,8%
- Tasso tecnico: ..... 2,5%
- Misura annua di rivalutazione: ..... 0,68%

(importi in Euro)

Anno	Premio	Rendita erogata nell'anno					
		Opzione A	Opzione B	Opzione C	Opzione D	Opzione E	
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia reversibile	vitalizia con contr. decr.	
					Cap. morte (inizio anno)	Rendita nell'anno	
1	50.000,00	3.159,29	3.136,01	3.066,21	2.732,05	50.000,00	2.779,20
2	-	3.180,77	3.157,33	3.087,06	2.750,63	47.541,91	2.798,09
3	-	3.202,40	3.178,80	3.108,05	2.769,33	45.048,07	2.817,12
4	-	3.224,18	3.200,42	3.129,18	2.788,16	42.518,12	2.836,28
5	-	3.246,10	3.222,18	3.150,46	2.807,12	39.951,68	2.855,56
6	-	3.268,18	3.244,09	3.171,88	2.826,21	37.348,37	2.874,98
7	-	3.290,40	3.266,15	3.193,45	2.845,43	34.707,81	2.894,53
8	-	3.312,78	3.288,36	3.215,17	2.864,78	32.029,61	2.914,21
9	-	3.335,30	3.310,72	3.237,03	2.884,26	29.313,38	2.934,03
10	-	3.357,98	3.333,24	3.259,04	2.903,87	26.558,73	2.953,98
11	-	3.380,82	3.355,90	3.281,20	2.923,62	23.765,26	2.974,07
12	-	3.403,81	3.378,72	3.303,52	2.943,50	20.932,57	2.994,29
13	-	3.426,95	3.401,70	3.325,98	2.963,51	18.060,25	3.014,65
14	-	3.450,25	3.424,83	3.348,60	2.983,67	15.147,91	3.035,15
15	-	3.473,72	3.448,12	3.371,37	3.003,96	12.195,12	3.055,79

\*\*\*\*\*

FONDIARIA-SAI S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

***FONDIARIA-SAI S.p.A***

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### Art. 1 Prestazioni assicurate

Con la presente assicurazione collettiva, in relazione a ciascuna posizione individuale in essa presente, la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati a norma della Convenzione, una rendita annua vitalizia immediata erogabile in via posticipata nella rateazione pattuita ai sensi della Convenzione stessa. A seconda dell'opzione esercitata dal Contraente, con le modalità previste in Convenzione, per ciascuna posizione individuale presente in assicurazione, la prestazione viene corrisposta in una delle seguenti forme:

Opzione A: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita;

Opzione B: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;

Opzione C: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;

Opzione D: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita a norma della Convenzione, finché la persona preventivamente designata nella scheda di polizza quale secondo Assicurato è in vita;

Opzione E: rendita annua erogabile finché l'Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza – se positiva – fra i seguenti due importi:

- il premio versato dal Contraente per la posizione individuale, moltiplicato per il rapporto fra la rata di rendita in vigore per l'anno in corso e quella iniziale;
- la rata di rendita in vigore moltiplicata per il numero delle rate già scadute.

Le rate di rendita dovute sono quelle che scadono prima della data di decesso dell'Assicurato (o del secondo Assicurato, con l'Opzione D), fermo restando il periodo minimo di corresponsione previsto con le Opzioni B e C.

La rendita annua inizialmente assicurata e l'opzione esercitata per ogni posizione individuale risultano esclusivamente dalla scheda di polizza emessa dalla Società a fronte del premio versato.

La rendita annua assicurata si rivaluta annualmente, come stabilito all'art. 5, e **non è riscattabile**.

### Art. 2 Premio

Il premio unico, determinato con le modalità stabilite in Convenzione e indicato nella relativa scheda di polizza, è dovuto dal Contraente per intero e in unica soluzione alla data di decorrenza della posizione individuale (data di scadenza del premio) indicata nella scheda stessa.

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, **il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:**

- **assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, tratto o emesso all'ordine della Società, contro rilascio di apposita quietanza sottoscritta dalla Società o dall'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;**
- **bonifico (o eventuali altre forme di addebito sul conto corrente bancario o postale del Contraente, se stabilite contrattualmente dalle parti) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità. In tal caso, la relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.**

Il Contraente che intenda successivamente estinguere il conto corrente utilizzato per l'addebito del premio potrà proseguire i versamenti, con una delle modalità già precisate, tramite l'intermediario incaricato che verrà appositamente indicato dalla Società.

**È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

### **Art. 3 Ingresso nell'assicurazione, entrata in vigore delle garanzie**

All'ingresso in assicurazione della posizione individuale, **a condizione che la relativa scheda di polizza sia stata emessa dalla Società** e che sia stato pagato il premio unico, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza (decorrenza) indicata nella scheda stessa.

Nel caso in cui l'emissione della scheda di polizza e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di emissione indicata nella scheda stessa o, se successivo, del giorno del versamento.

### **Art. 4 Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio**

L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle rate di rendita dovute e di quelle eventualmente già corrisposte.

### **Art. 5 Modalità di rivalutazione delle prestazioni**

A fronte degli impegni assunti con questa serie di contratti, la Società ha istituito la Gestione "FONDICOLL", una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società e disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Come stabilito al punto 4bis del Regolamento, per questa serie di contratti la Società determina mensilmente il rendimento della Gestione realizzato su un periodo di osservazione di 12 mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare alle posizioni individuali con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

**a) Rendimento attribuito** - Il rendimento annuo da attribuire alla posizione individuale è uguale al rendimento della Gestione diminuito di una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:

- una commissione base, pari a 0,8 punti percentuali;
- una commissione di performance, pari a 0,2 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della Gestione eccedente il 5%; per la frazione di punto, la suddetta commissione si applica in proporzione.

**b) Misura di rivalutazione** - Considerato che l'importo iniziale della rendita assicurata è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse del 2,5% annuo composto (tasso tecnico), la misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al suddetto tasso di interesse, la differenza - se positiva - fra il rendimento annuo attribuito, di cui al precedente punto a), ed il medesimo tasso.

**c) Rivalutazione della rendita assicurata** - Ad ogni anniversario della decorrenza della posizione individuale (data della rivalutazione annuale), la rendita da corrispondere nell'anno seguente viene rivalutata nella misura annua di rivalutazione definita al precedente punto b).

### **Art. 6 Estratto conto annuale**

Entro 60 giorni da ciascuna data di rivalutazione annuale, la Società invia al Contraente l'estratto conto della posizione individuale riferito alla suddetta data.

**L'estratto conto indica il premio versato e fornisce il dettaglio della rivalutazione spettante, nonché l'ammontare della rendita rivalutata da corrispondere nell'anno seguente.**

### **Art. 7 Pagamenti della Società**

**Tutti i pagamenti dovuti dalla Società in esecuzione del contratto vengono effettuati presso il domicilio della stessa o quello del competente intermediario incaricato, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto.**

**I pagamenti vengono effettuati previa richiesta alla Società sottoscritta dagli aventi diritto, completa di tutta la documentazione necessaria - da fornire alla Società tramite il competente intermediario incaricato - in relazione alla causa del pagamento richiesto (vedi allegato A).**

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli



obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale in vigore.

#### **Art. 8 Legge applicabile**

Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

#### **Art. 9 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo in cui il Contraente ha la residenza o il domicilio.

#### **Art. 10 Tasse e imposte**

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

**REGOLAMENTO**  
**DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA DEGLI INVESTIMENTI IN EURO DENOMINATA**  
**“GESTIONE SPECIALE FONDICOLL”**  
**(In breve FONDICOLL), nel Regolamento indicata come “Gestione Speciale”**

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e ad eventuali successive disposizioni.  
Il valore delle attività gestite sarà non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Speciale.
2. La Gestione Speciale è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione, iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Speciale stessa al presente regolamento.  
In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Speciale, il rendimento della stessa Gestione Speciale realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto 4, e l'adeguatezza di ammontare delle attività, a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche, quale richiesta al punto 1.
3. L'esercizio della Gestione Speciale da sottoporre a certificazione decorre dall'1 ottobre di ciascun anno e termina al 30 settembre dell'anno successivo.
4. Il rendimento annuo della Gestione Speciale per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Speciale di competenza di quell'esercizio, al valore medio degli investimenti della stessa Gestione Speciale.  
Per risultato finanziario della Gestione Speciale si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Speciale - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e dell'attività di certificazione.  
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Speciale e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Speciale per i beni già di proprietà della Società.  
Per valore medio degli investimenti della Gestione Speciale si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività della Gestione Speciale.  
La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione Speciale.
- 4bis. Per i contratti della “Serie 2000”, all'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento annuo della Gestione Speciale realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.  
Il rendimento annuo realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l'esercizio relativo alla certificazione, è quello stesso determinato ai sensi del precedente punto 4; il rendimento annuo realizzato in ciascun altro periodo di osservazione si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione Speciale, di competenza del periodo di osservazione considerato, al valore medio degli investimenti della Gestione Speciale nello stesso periodo.
5. La Società si riserva di apportare al punto 4 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale

## ALLEGATO A

### DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETA' TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO ABILITATO IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO

RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA (opzione A)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato.</li></ul>
RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA CON 5 O 10 ANNUALITÀ CERTE (opzioni B e C)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato.</li></ul> <p>Inoltre, se si verifica il decesso dell'Assicurato rispettivamente prima del quinto o del decimo anniversario della decorrenza del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Certificato di morte dell'Assicurato.</li><li>• Copia di un documento di identità in corso di validità dell'avente diritto designato.</li><li>• Codice fiscale dell'avente diritto designato</li><li>• Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario o un Segretario Comunale), dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. In mancanza di testamento, se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati quali aventi diritto soggetti diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi.</li><li>• Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.</li><li>• Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).</li><li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.</li></ul>

<p>RENDITA ANNUA VITALIZIA IMMEDIATA REVERSIBILE (opzione D)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato o dell'Assicurato superstite se si è verificato il decesso del primo Assicurato.</li> </ul> <p>Inoltre, se si è verificato il decesso del primo Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato deceduto.</li> </ul>
<p>RENDITA CONTROASSICURATA (opzione E)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato</li> </ul> <p>Inoltre, se si verifica il decesso dell'Assicurato</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità dell'avente diritto alla prestazione per il caso di morte dell'Assicurato</li> <li>• Codice fiscale dell'avente diritto designato</li> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato</li> <li>• Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario o un Segretario Comunale), dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. In mancanza di testamento, se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati aventi diritto diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi.</li> <li>• Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.</li> <li>• Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).</li> <li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.</li> </ul>

**Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.**

## GLOSSARIO

### **Appendice (contrattuale)**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne o integrarne alcuni aspetti, in base a quanto concordato tra la Società e il Contraente.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto: le prestazioni sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario.

### **Assicurazione**

vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente, che riceve la prestazione contrattuale quando si verifica l'evento previsto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

### **Carenza**

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci o hanno efficacia limitata. Se l'evento oggetto del contratto avviene in tale periodo, la Società non corrisponde la prestazione assicurata o corrisponde una somma inferiore.

### **Caricamenti**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi sostenuti dalla Società.

### **Collettiva**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione operante in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà essere inserito nell'operazione con una propria posizione individuale (esempio: il datore di lavoro che stipula l'assicurazione collettiva per i propri dipendenti).

### **Conflitto di interessi**

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

### **Consolidamento**

Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

### **Contraente**

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

### **Contratto di assicurazione sulla vita**

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

### **Contratto rivalutabile**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da un meccanismo di accrescimento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una gestione interna separata.

### **Controassicurazione**

Clausola contrattuale che, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede il pagamento di una somma commisurata ai premi pagati.

**Convenzione**

Contratto che il Contraente stipula con la Società per concludere assicurazioni sulla vita o capitalizzazioni in forma di collettiva.

**Detraibilità fiscale (del premio versato)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che, secondo la normativa vigente, può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

**Garanzia (Assicurazione) complementare o accessoria**

Garanzia di rischio abbinata obbligatoriamente o facoltativamente alla garanzia principale.

**Garanzia (Assicurazione) di rischio**

Garanzia finalizzata alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato (ad esempio il decesso o l'invalidità), che prevede il pagamento della prestazione esclusivamente al verificarsi di tali eventi.

**Gestione interna separata**

Fondo appositamente creato per i contratti a prestazioni rivalutabili, gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività della Società. La rivalutazione delle prestazioni dipende dal rendimento ottenuto dalla gestione interna separata.

**Imposta sostitutiva**

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

**Intermediario incaricato**

Soggetto (persona fisica o giuridica) iscritto nel Registro Unico elettronico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, incaricato dalla Società della presentazione e proposizione dei propri prodotti assicurativi e di capitalizzazione, nonché, se previsto dall'incarico, della conclusione e gestione dei relativi contratti.

**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 contrattuale secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione sia corrisposta in forma diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio: l'opportunità di scegliere che il capitale sia convertito in una rendita vitalizia o, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in unica soluzione.

**Perfezionamento del contratto**

Momento in cui avviene il pagamento del primo premio pattuito.

**Polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

**Premio**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società - in unica soluzione o secondo un piano di versamenti prestabilito - quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

**Prescrizione**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dal contratto di assicurazione - ad eccezione del diritto al premio - si prescrivono nel termine di due anni.

**Prestazione**

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società si impegna a corrispondere al

Beneficiario al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

### **Progetto personalizzato**

Esemplificazioni dello sviluppo dei premi, delle prestazioni, dei valori di riduzione e di riscatto, elaborate in base a rendimenti finanziari ipotetici e secondo schemi stabiliti dall'ISVAP.

### **Proposta**

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

### **Quietanza**

Documento che prova l'avvenuto pagamento (esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dal Beneficiario alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

### **Riattivazione**

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni contrattuali, il versamento dei premi dopo una sospensione del loro pagamento. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

### **Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente. La legge impone particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui viene investita.

### **Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni, con la periodicità prestabilita, derivante dall'attribuzione di una quota del rendimento della gestione interna separata.

### **Scheda contrattuale (di polizza)**

Documento in cui vengono riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario e dove sono indicati gli elementi che caratterizzano il contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, ecc.).

### **Sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio oggetto del contratto (ad esempio il decesso dell'Assicurato), per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

### **Soprapremio**

Maggiorazione di premio richiesta dalla Società per le assicurazioni con garanzie di rischio, nel caso in cui l'Assicurato superi i normali livelli di rischio, in relazione alle proprie condizioni di salute (soprapremio sanitario) o in relazione alle attività professionali o sportive svolte (soprapremio professionale o sportivo).

### **Sostituzione (Trasformazione)**

Modifica richiesta dal Contraente, riguardante alcuni elementi del contratto (esempio: la durata, il tipo di garanzia o l'importo del premio), le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società che, comunque, non è tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione.

### **Tassazione separata**

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

### **Tasso tecnico**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che è già compreso nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali.



## **INFORMATIVA**

### **dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196**

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la sottoscritta Società - **in qualità di Titolare** - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice).

#### **1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative**

La Società tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto, nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

#### **2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali**

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

#### **3. Modalità del trattamento dei dati**

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

La Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo gli Agenti della Società, i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di incaricati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (\*);
- b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

#### **4. Comunicazione dei dati personali**

a) I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consorzi propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è

obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);

b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del Gruppo FONDIARIA-SAI (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a Società specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (\*).

#### **5. Trasferimento di dati all'estero**

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

#### **6. Diritti dell'interessato**

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio di tali diritti Lei potrà rivolgersi al responsabile pro-tempore della Direzione ICT del Gruppo FONDIARIA-SAI c/o Ufficio Privacy (fax 011.6533613), che potrà essere nominativamente individuato nell'elenco dei Responsabili (\*).

(\*) elenco disponibile sul sito [www.fondiarria-sai.it](http://www.fondiarria-sai.it), presso le Agenzie della Società o l'Ufficio Privacy del Gruppo FONDIARIA-SAI (fax 011.6533613).

***FONDIARIA-SAI S.p.A***

## MODULO DI PROPOSTA

Agenzia/unità Broker \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_

### CONTRAENTE:

Cognome e nome o Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Cod.Fisc. /P.IVA \_\_\_\_\_

Domicilio o sede sociale: \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_ Cap: \_\_\_\_\_

### RAPPRESENTANTE:

Cognome e Nome del Rappresentante: \_\_\_\_\_ Codice fiscale del Rappresentante \_\_\_\_\_

Luogo di nascita: \_\_\_\_\_ Prov.: \_\_\_\_\_ Data di nascita: Comune: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_ Cap: \_\_\_\_\_

Tipo delega: Legale Rappresentante Cointestatario Delegato Dipendente

Documento del Contraente/Rappresentante: \_\_\_\_\_ Data rilascio/rinnovo: \_\_\_\_\_ Luogo rilascio: \_\_\_\_\_

Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità.

Cod. Attività: \_\_\_\_\_ Sottogruppo: \_\_\_\_\_ Ramo/Gr.: \_\_\_\_\_

Beneficiario \_\_\_\_\_

### Tariffa

### Descrizione Tariffa :

RENDICOLL

Assicurazione di rendita immediata rivalutabile stipulabile in una delle seguenti forme:

- vitalizia
- vitalizia con 5 annualità certe
- vitalizia con 10 annualità certe
- vitalizia reversibile
- vitalizia con controassicurazione decrescente

Data di Decorrenza \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

Premio Ricorrente \_\_\_\_\_

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione modalità specifiche per il pagamento del premio, **il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:**

- **assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, tratto o emesso all'ordine della Società, contro rilascio di apposita quietanza sottoscritta dalla Società o dall'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;**
- **bonifico (o eventuali altre forme di addebito sul conto corrente bancario o postale del Contraente, se stabilite contrattualmente dalle parti) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità. In tal caso, la relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.**

Il Contraente che intenda successivamente estinguere il conto corrente utilizzato per l'addebito del premio potrà proseguire i versamenti, con una delle modalità già precisate, tramite l'intermediario incaricato che verrà appositamente indicato dalla Società.

**È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

Non è consentito incassare il premio su proposta. Il premio dovrà essere corrisposto alla conclusione del contratto, secondo le modalità di pagamento riportate nelle Condizioni Contrattuali.

- Il Contraente dichiara di aver ricevuto dall'Intermediario, prima della sottoscrizione della Proposta:
- \* il Fascicolo informativo mod. n. 1.11455.9F edizione 03.2009 relativo alla forma assicurativa suddetta e di averne preso visione;
- \* le informative precontrattuali e i documenti di cui all'art. 49, commi 1 e 2 del Regolamento dell'Isvap n. 5 del 16/10/2006.

Il Contraente dichiara inoltre di conoscere le pattuizioni contenute nella Convenzione.

L'AGENTE/UNITA' BROKER  
(certifico la firma qui a lato)

IL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

#### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa ricevuta, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196:

##### **il Contraente acconsente**

- al trattamento da parte del Titolare e degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che lo riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE);  
**acconsente (°)**
  - al trattamento, dei dati personali comuni che lo riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi di Società del Gruppo FONDIARIA-SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato;
  - al trasferimento degli stessi all'estero (Paesi UE e Paesi extraUE) per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi delle Società del Gruppo FONDIARIA-SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato.

(°) (ove l'Interessato NON intenda dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei suoi dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagine sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, deve premettere la parola "NON" alla parola "acconsento").

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Data \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ Luogo \_\_\_\_\_

L'AGENTE/UNITA' BROKER  
(certifico la firma qui a lato)

IL CONTRAENTE

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_