

FONDIARIA-SAI S.p.A.
Fascicolo relativo all'assicurazione sulla vita

Rendita Immediata

Assicurazione di rendita immediata rivalutabile
può essere stipulata in una delle seguenti forme
vitalizia (Tariffa 17RI)
vitalizia con 5 annualità certe (Tariffa 17RI5)
vitalizia con 10 annualità certe (Tariffa 17RI10)
vitalizia su due assicurati (Tariffa 19RI)

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 comprensive del Regolamento della gestione separata FONSAI R.E.;
- d) Glossario;
- e) Modulo di proposta;

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.
Fascicolo Informativo aggiornato al: 31/03/2010**



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006 Società capogruppo del gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIASAI

SOMMARIO

Scheda sintetica	pag. 3
Nota Informativa	pag. 6
Condizioni contrattuali	pag. 14
Regolamento della gestione separata	pag. 17
Documentazione da presentare per le richieste di pagamento	pag. 18
Glossario	pag. 20
Informativa privacy	pag. 23
Proposta	pag. 25



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di
iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e
Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio
delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta
alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006
Società capogruppo del gruppo
assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto
all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIA-SAI

Fascicolo Informativo
Scheda Sintetica
Rendita immediata

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 sulla vita "Rendita immediata - Assicurazione di rendita immediata rivalutabile", in una delle seguenti forme tariffarie:

- A) vitalizia (tariffa 17RI);
- B) vitalizia con 5 annualità certe (tariffa 17RI5);
- C) vitalizia con 10 annualità certe (tariffa 17RI10);
- D) vitalizia su due Assicurati (tariffa 19RI).

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 è destinata ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano età compresa fra i 35 e i 90 anni.

Ferma restando la durata minima di 5 e 10 anni, rispettivamente per le forme B e C, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto non può essere risolto anticipatamente mediante riscatto.

1.e) Pagamento dei premi

L'assicurazione richiede il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile di **almeno Euro 25.000,00.**

In aggiunta al premio devono essere corrisposti i diritti di quietanza pari a Euro 1,00.

2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione, fornendo una rendita vitalizia, consente di ottenere un introito periodico certo, integrativo degli altri redditi già percepiti dall'Assicurato (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: la forma A massimizza la rendita a favore dell'Assicurato; le forme 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; la forma D fornisce una rendita totalmente o parzialmente reversibile su un secondo Assicurato, che viene così tutelato insieme a quello principale.

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.

Entro la conclusione del contratto, verrà fornito al Contraente il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685
www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di
iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e
Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio
delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta
alla Sez. I dell'Albo Imprese presso IIsvap al n. 1.00006
Società capogruppo del gruppo
assicurativo Fondiaria-SAI, iscritta
all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIASAI

Fascicolo Informativo
Scheda Sintetica
Rendita immediata

3) PRESTAZIONI E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede una delle seguenti tipologie di prestazioni in caso di vita, dipendente dalla forma tariffaria prescelta:

A) Tariffa 17RI:

il pagamento immediato di una rendita vitalizia a beneficio dell'Assicurato fino a che è in vita.

B) Tariffa 17RI5:

il pagamento immediato di una rendita certa per i primi 5 anni - a beneficio dell'Assicurato se in vita, altrimenti a favore dei Beneficiari designati dal Contraente - e successivamente vitalizia, a beneficio dell'Assicurato fino a che è in vita.

C) Tariffa 17RI10:

il pagamento immediato di una rendita certa per i primi 10 anni - a beneficio dell'Assicurato se in vita, altrimenti a favore dei Beneficiari designati dal Contraente - e successivamente vitalizia, a beneficio dell'Assicurato fino a che è in vita.

D) Tariffa 19RI:

il pagamento immediato di una rendita vitalizia a beneficio dell'Assicurato designato, fino al decesso di uno dei due Assicurati, e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore dell'Assicurato superstite fino a che questo è in vita.

La rendita annua, che verrà corrisposta in rate posticipate (annuali, semestrali, trimestrali o mensili in base alla rateazione richiesta), 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% 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 contrattuali.

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 "FONSAI R.E." 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.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	7,34%	6,07%	3,16%	1,70%
2006	5,61%	4,69%	3,86%	2,00%
2007	5,23%	4,38%	4,41%	1,71%
2008	5,03%	4,22%	4,46%	3,23%
2009	4,52%	3,72%	3,54%	0,75%

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



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di
iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e
Partita I.V.A. 00915570012 - Impresa autorizzata all'esercizio
delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta
alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006
Società capogruppo del gruppo
assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto
all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIA-SAI

Fascicolo Informativo
Scheda Sintetica
Rendita immediata

6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

FONDIARIA-SAI S.p.A.

Prof. Fausto Marchionni

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"), società per azioni di diritto italiano, è la società capogruppo del Gruppo assicurativo FONDIARIA-SAI (iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 030).

Ha sede legale e direzione generale in Italia. Sede Legale e Direzione Torino: 10126 - Corso Galileo Galilei, 12; tel. (+39) 011-6657111. Direzione Firenze: 50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1; tel. (+39) 055-47941. Sito Internet: www.fondiaria-sai.it. Email: fondiaria-sai@fondiaria-sai.it.

È autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base al D.M. del 26/11/1984 pubblicato sul supplemento ordinario n. 79 alla G.U. n. 357 del 31/12/1984; è iscritta alla sez. I dell'albo delle imprese di assicurazione presso l'Isvap al n. 1.00006; ha durata fino al 31/12/2050.

La società incaricata della revisione contabile, alla data di redazione della presente Nota informativa, è Deloitte & Touche 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 n. 1, 50129 FIRENZE

Fax: (+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

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

A) vitalizia (tariffa 17RI);

- B) vitalizia con 5 annualità certe (tariffa 17RI5);
- C) vitalizia con 10 annualità certe (tariffa 17RI10);
- D) vitalizia su due Assicurati (tariffa 19RI).

L'assicurazione è destinata ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano età compresa fra i 35 e i 90 anni.

Ferma restando la durata minima di 5 e 10 anni, rispettivamente per le forme B e C, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Come illustrato al successivo punto 3.1, con questa assicurazione la Società si impegna a corrispondere una rendita vitalizia immediata, in rate posticipate (annuali, semestrali, trimestrali o mensili in base alla rateazione richiesta).

La rendita si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute, di cui al successivo punto 5.

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 della forma tariffaria prescelta, fra quelle sopra elencate, la rendita verrà corrisposta:

- A) all'Assicurato, finché in vita;
- B) all'Assicurato, finché in vita, ovvero ai Beneficiari designati – fino al quinto anniversario della decorrenza del contratto – se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;
- C) all'Assicurato, finché in vita, ovvero ai Beneficiari designati – fino al decimo anniversario della decorrenza del contratto – se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario;
- D) all'Assicurato designato, finché i due Assicurati sono entrambi in vita, e successivamente – nella misura (totale o parziale) prestabilita – all'Assicurato superstite finché in vita.

La rendita vitalizia immediata, indipendentemente dalla forma tariffaria prescelta, 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% riconosciuto, in via anticipata, nel valore iniziale della rendita stessa.

4 Premi

L'assicurazione richiede il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile di **almeno Euro 25.000,00**. L'importo del premio dipende dalla forma tariffaria prescelta, dall'ammontare e dalla rateazione della rendita annua inizialmente assicurata, dal sesso e dall'età dell'Assicurato.

Oltre al premio sono dovuti i diritti di quietanza indicati al successivo punto 7.1.1.

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 contrattualmente stabilire 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 con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, oppure altro mezzo di pagamento bancario o postale di accredito sul medesimo conto corrente eventualmente reso disponibile dallo stesso intermediario incaricato. In tali casi, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente bancario o postale del Contraente, oppure la ricevuta bancaria o postale dell'operazione di accredito, ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'intermediario incaricato, o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta.**

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 "FONSAI R.E.", descritta nella successiva sezione C.

Il rendimento annuo realizzato dalla Gestione, diminuito di una commissione di gestione, viene attribuito al contratto 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 contrattuale 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%, 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. Entro la conclusione del contratto, verrà fornito al Contraente il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

6 Gestione interna separata

La Gestione "FONSAI R.E." 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 contrattuali, 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 principalmente 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. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. L'area geografica di riferimento per gli investimenti è l'area Euro. 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 S.p.A., con sede legale in Via Tortona, 25 - 20144 Milano.

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

Tipologia	Onere
Diritti di quietanza dovuti in aggiunta al premio unico:	Euro 1,00
Caricamento in percentuale del premio unico:	3,6%
Spese di emissione trattenute, in luogo dei precedenti costi, in caso di recesso:	Euro 50,00

Il progetto personalizzato riporterà il caricamento applicabile al caso specifico.

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.

Tipologia	Onere	
Spese, in percentuale della rendita, per la sua erogazione in rate	annuali:	0,9%
	semestrali:	1,0%
	trimestrali:	1,2%
	mensili:	2,0%

7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

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

Tipologia	Onere
Commissione annua base:	0,8%
Commissione annua di performance, per ogni punto di rendimento della Gestione eccedente il 5% (per la frazione di punto si riduce in proporzione):	0,2%

8 Regime fiscale
8.1 Regime fiscale dei premi

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

8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

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'IRPEF. Le somme corrisposte in caso di morte sono anche esenti dall'imposta sulle successioni.

Negli altri casi - 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 di imposta.

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione (non si applica quindi l'imposta sostitutiva).

E) ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

9 Modalità di conclusione del contratto

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

Le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella scheda contrattuale, purché il contratto sia già concluso e sia stato versato il premio unico. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

10 Revoca della proposta

Prima della conclusione del contratto, il Proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta, dandone comunicazione alla Società **tramite raccomandata o telefax**.

In tal caso il Proponente ha diritto alla restituzione delle somme eventualmente già pagate, entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta comunicazione.

11 Diritto di recesso

Il Contraente, **previo assenso scritto dei Beneficiari**, può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Società **con lettera raccomandata o telefax contenente gli elementi identificativi del contratto**.

Il recesso ha l'effetto di liberare le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della raccomandata o dalla data del telefax.

Entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della comunicazione del recesso, **dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici**, al Contraente verrà rimborsato il premio eventualmente corrisposto, diminuito delle spese di emissione indicate al precedente punto 7.1.1, nonché diminuito delle rate di rendita eventualmente già erogate.

12 Pagamenti della Società. Documentazione da consegnare

La Società effettua i pagamenti presso il proprio domicilio o quello del competente intermediario incaricato, **dietro presentazione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici**.

Come precisato dalle Condizioni contrattuali, 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 contrattuali)**, 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.

13 Legge applicabile al contratto

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

13.1 Foro competente

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

13.2 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.

13.3 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.

13.4 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.

14 Lingua in cui è redatto il contratto

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

15 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 n. 12, 10126 TORINO

Fax: (+39) 011-6533745

e-mail: 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.

16 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.

17 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 dell'assicurazione 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
18 Progetto esemplificativo

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

Le elaborazioni sono riferite alla seguente combinazione assicurativa:

- Periodicità dei versamenti: unico
- Diritti di quietanza da aggiungere al premio all'atto del versamento: Euro 1,00
- Premio unico (al netto dei diritti): Euro 70.000,00
- Caricamento applicato: Euro 2.520,00
- Pagamento della rendita annua in rate: annuali
- Età dell'Assicurato: 50 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Età del secondo Assicurato (tariffa 19RI): 50 anni
- Sesso del secondo Assicurato (tariffa 19RI): femmina
- Reversibilità all'Assicurato superstite (tariffa 19RI): all'Assicurato designato: 100%
 al secondo Assicurato: 60%
- Rendita assicurata iniziale: A) vitalizia (tariffa 17RI): Euro 2.691,80
 B) vitalizia con 5 annualità certe (tariffa 17RI5): Euro 2.689,62
 C) vitalizia con 10 annualità certe (tariffa 17RI10): Euro 2.682,91
 D) vitalizia su due Assicurati (tariffa 19RI): Euro 2.468,24

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

- a) il tasso annuo di rendimento minimo, pari al 2%, 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 1,18%.

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 contrattuali – 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.

18.1 Sviluppo in base al tasso di rendimento minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento minimo (tasso tecnico): 2,0%
 - Misura annua di rivalutazione: 0,0%
- (importi in Euro)

Anno	Premio (più diritti)	Rendita erogata nell'anno			
		A) vitalizia	B) vitalizia con 5 annualità certe	C) vitalizia con 10 annualità certe	D) vitalizia su due Assicurati
1	70.001,00	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
2	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
3	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
4	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
5	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
6	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
7	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
8	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
9	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
10	-	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167,043,712,00 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006 Società capogruppo del gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030



18.2 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: 2,0%
- Misura annua di rivalutazione: 1,18%

(importi in Euro)

Anno	Premio (più diritti)	Rendita erogata nell'anno			
		vitalizia	vitalizia con 5 annualità certe	vitalizia con 10 annualità certe	vitalizia su due Assicurati
1	70.001,00	2.691,80	2.689,62	2.682,91	2.468,24
2	-	2.723,56	2.721,35	2.714,57	2.497,36
3	-	2.755,70	2.753,46	2.746,60	2.526,83
4	-	2.788,22	2.785,96	2.779,01	2.556,65
5	-	2.821,12	2.818,83	2.811,81	2.586,82
6	-	2.854,41	2.852,09	2.844,99	2.617,34
7	-	2.888,09	2.885,75	2.878,56	2.648,22
8	-	2.922,17	2.919,80	2.912,52	2.679,47
9	-	2.956,65	2.954,25	2.946,89	2.711,09
10	-	2.991,54	2.989,11	2.981,67	2.743,08

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.
Prof. Fausto Marchionni

CONDIZIONI CONTRATTUALI

I) OGGETTO DEL CONTRATTO

Art. 1 Prestazioni assicurate

Con la presente assicurazione, a fronte del premio dovuto dal Contraente in unica soluzione alla conclusione del contratto, la Società si impegna a corrispondere agli aventi diritto la rendita annua vitalizia immediata.

A seconda della tariffa prescelta dal Contraente - indicata nella scheda contrattuale - la rendita annua viene corrisposta, in via posticipata nella rateazione pattuita, con una delle seguenti modalità:

- A) all'Assicurato, finché è in vita (tariffa 17R1);
- B) all'Assicurato, finché è in vita, ovvero ai Beneficiari designati - fino al quinto anniversario della decorrenza del contratto - se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario (tariffa 17R15);
- C) all'Assicurato, finché è in vita, ovvero ai Beneficiari designati - fino al decimo anniversario della decorrenza del contratto - se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario (tariffa 17R10);
- D) all'Assicurato designato, finché i due Assicurati sono entrambi in vita, e successivamente - nella misura, totale o parziale, stabilita nella scheda contrattuale - all'Assicurato superstite finché è in vita (tariffa 19R1).

Le rate di rendita dovute sono quelle che scadono prima della data di decesso dell'Assicurato (o dell'Assicurato superstite, con la modalità di cui alla lettera D), fermo restando il periodo minimo di corresponsione previsto con le modalità di cui alle lettere B) e C).

La rendita annua assicurata, il cui ammontare iniziale è indicato nella scheda contrattuale, si rivaluta annualmente, come stabilito all'art. 5.

Il contratto non è riscattabile.

II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Art. 2 Conclusione del contratto, entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui:

- la polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure,
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve dalla Società la polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

Le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza (decorrenza) indicata nella scheda contrattuale, a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio unico. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza indicata nella scheda contrattuale, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

Art. 3 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. 4 Diritto di recesso

Il Contraente, **previo assenso scritto dei Beneficiari**, può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Società **con lettera raccomandata o telefax contenente gli elementi identificativi del contratto, compresa la Divisione a cui la polizza fa riferimento**, da inviare a:
FONDIARIA-SAI S.p.A.

Direzione Vita

Via Lorenzo il Magnifico n. 1, 50129 FIRENZE

Fax: (+39) 055-4792024

Il recesso libera entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata o dalla data del telefax.

Entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso, **dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici**, la Società rimborsa al Contraente il premio versato, **diminuito di Euro 50,00 a fronte delle spese sostenute**, nonché diminuito delle rate di rendita eventualmente già erogate.

III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

Art. 5 Modalità di rivalutazione delle prestazioni

A fronte degli impegni assunti con questa serie di contratti, la Società ha istituito la Gestione "FONSAI R.E.", 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 4, lettera b, 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 ai contratti 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 al contratto è uguale al rendimento della Gestione diminuito di una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:

- una commissione base, pari allo 0,8%;
- 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% 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 del contratto (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 Duplicato di polizza

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

IV) PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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 e dietro esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali

appendici (originale che verrà ritirato nei casi di pagamento derivante dalla risoluzione del contratto).

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 evidenzi 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, come definita nelle presenti Condizioni contrattuali in relazione all'evento che causa il pagamento, 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 tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° co., c.c..

V) LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

Art. 8 Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile

Gli obblighi contrattuali della Società e del Contraente risultano dall'originale della polizza e delle eventuali appendici firmate dalle parti. 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 o il Beneficiario 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 "Gestione Speciale FONSAI R.E." (in breve "FONSAI R.E.", nel regolamento indicata con "Gestione Speciale"), denominata in Euro

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 è non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Speciale.

In particolare, la gestione degli investimenti comprende attività del comparto immobiliare, inclusi OICR, azioni e quote di società del settore.

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, lettera a, 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 gennaio e termina il 31 dicembre di ciascun anno.

4. a. 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.

- b. 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 della precedente lettera a; 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. Al presente regolamento possono essere apportate modifiche derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione Speciale in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Speciali della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei Contraenti. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETA' TRAMITE IL COMPETENTE INTERMEDIARIO INCARICATO IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO

Rendita annua vitalizia immediata (tariffa 17RI)	<ul style="list-style-type: none"> • Esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici. • Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato. • Svincolo da parte del vincolatario o revoca del pegno da parte del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o sottoposta a pegno.
Rendita annua vitalizia immediata (tariffa 17RI5)	<ul style="list-style-type: none"> • Esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici. • Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato. • Svincolo da parte del vincolatario o revoca del pegno da parte del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o sottoposta a pegno. <p>Inoltre, se si verifica decesso dell'assicurato prima del quinto anniversario della decorrenza del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Certificato di morte dell'Assicurato. • Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario designato. • Codice fiscale del Beneficiario designato • 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 Beneficiari, 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 beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di beneficiari. <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato. • 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). • 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.

Rendita annua vitalizia immediata (tariffa 17RI10)	<ul style="list-style-type: none"> • Esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici. • Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato. • Svincolo da parte del vincolatario o revoca del pegno da parte del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o sottoposta a pegno. <p>Inoltre, se si verifica decesso dell'assicurato prima del decimo anniversario della decorrenza del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Certificato di morte dell'Assicurato. • Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario designato. • Codice fiscale del Beneficiario designato • 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 Beneficiari, 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 beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di beneficiari. <p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato. • Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio). • 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.
Rendita annua vitalizia immediata (tariffa 19RI)	<ul style="list-style-type: none"> • Esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici. • Documento valido comprovante l'esistenza in vita dei due Assicurati o dell'assicurato superstite se vi verifica il decesso di uno dei due Assicurati. • Svincolo da parte del vincolatario o revoca del pegno da parte del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o sottoposta a pegno. <p>Inoltre, se si verifica decesso di uno dei due assicurati:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Certificato di morte dell'Assicurato deceduto.

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi 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.

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:

- obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- 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:

- 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 (*);
- in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4. Comunicazione dei dati personali

- 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 consortili 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);
- 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, nonché per conoscere l'elenco dei Responsabili del trattamento (*), Lei potrà rivolgersi al Responsabile pro-tempore del diritto di accesso Dott. Emanuele Erbetta, c/o l'Ufficio Privacy (fax 011.6533613).

(*) elenco disponibile sul sito **www.fondiaria-sai.it**, presso le Agenzie della Società o l'Ufficio Privacy del Gruppo FONDIARIA-SAI (fax 011.6533613)

FONDIARIA-SAI S.p.A.
Prof. Fausto Marchionni





FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di
iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e
Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio
delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta
alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006
Società capogruppo del gruppo
assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto
all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIASAI

Fascicolo Informativo
Proposta
Rendita immediata

Proposta N. _____

TARIFFA

DURATA DEL CONTRATTO

Data di decorrenza ___/___/___

Data di scadenza ___/___/___

Durata in anni _____

PREMIO

Il pagamento del premio è con periodicità _____ alle scadenze del
_____, di ogni _____

Primo premio periodico dovuto dal _____ al _____

EUR _____ (di cui diritti EUR _____; imposte EUR _____)

Premi periodici successivi dal _____

EUR _____ (di cui diritti EUR _____; imposte EUR _____)

COMPONENTE DI RISCHIO

(vedasi DPR n.917 art.15 lettera f e successive modifiche)

Percentuale del premio destinata a rischi che danno diritto alla detrazione dei
redditi delle persone fisiche nei limiti di legge : _____%.

PRESTAZIONI (*)

- Capitale assicurato EUR _____

- Rendita assicurata EUR _____

ASSICURAZIONI ACCESSORIE ()**

- Garanzia Morte da Infortunio (G.I.) _____

- Garanzia di Famiglia (G.F.) _____

- Garanzia Accessoria Morte (G.M.) _____

ALTRE ASSICURAZIONI COMPLEMENTARI ()**

(*) il tipo di Prestazione dipende dalla tariffa prescelta.

(**) presenti solo se previste dalla forma tariffaria prescelta.

*

*

*

*

*

*

*

*



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di
iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e
Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio
delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta
alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006
Società capogruppo del gruppo
assicurativo Fondiaria-SAI, iscritta
all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIASAI

Proposta N. _____

DICHIARAZIONI SULLO STATO DI SALUTE DELL'ASSICURATO.

- 1) HA MAI PRATICATO ESAMI CLINICI, DAI QUALI SIA EMERSA UNA MALATTIA
CON RISULTATI FUORI DALLA NORMA NEGLI ULTIMI 5 ANNI SI/NO
- 2) HA SOFFERTO O SOFFRE (OPPURE E' STATO RICOVERATO IN CASE DI CURA,
OSPEDALI, ETC.) PER UNA DELLE SEGUENTI MALATTIE:
 - a) MALATTIE DELL'APPARATO RESPIRATORIO SI/NO
 - b) MALATTIE DELL'APPARATO CARDIO-CIRCOLATORIO SI/NO
 - c) MALATTIE NEUROLOGICHE E PSICHIATRICHE SI/NO
 - d) MALATTIE ENDOCRINE E METABOLICHE SI/NO
 - e) MALATTIE DELL'APPARATO URO-GENITALE SI/NO
 - f) MALATTIE DELL'APPARATO DIGERENTE SI/NO
 - g) TUMORI SI/NO
 - h) ALTRO SI/NO
- 3) ABUSA DI ALCOLICI O TABACCO, HA FATTO O FA USO DI SOSTANZE
STUPEFACENTI O ALLUCINOGENE SI/NO
- 4) GODE DI PENSIONE DI INVALIDITA' O HA PRESENTATO DOMANDA
PER OTTENERLA SI/NO
- 5) MISURE SOMATICHE: ALTEZZA cm. _____ PESO kg. _____





FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di
iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e
Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio
delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta
alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006
Società capogruppo del gruppo
assicurativo Fondiaria-SAI, iscritta
all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIASAI

Fascicolo Informativo
Proposta
Rendita immediata

Proposta N. _____

PAGAMENTO DEL PREMIO

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire 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 con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, oppure altro mezzo di pagamento bancario o postale di accredito sul medesimo conto corrente eventualmente reso disponibile dallo stesso intermediario incaricato. In tali casi, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente bancario o postale del Contraente, oppure la ricevuta bancaria o postale dell'operazione di accredito, ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta, alla Società o all'intermediario incaricato, 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.

E' 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.

RECESSO

Il Contraente ai sensi del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Società **con lettera raccomandata o telefax contenente gli elementi identificativi del contratto.**

Il recesso libera entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata o dalla data del telefax.

Entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso, **dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici,** la Società rimborsa al Contraente il premio versato, **diminuito di EUR _____ a fronte delle spese sostenute,** nonché diminuito di una quota dello stesso in proporzione al periodo nel quale le garanzie sono state in vigore.

*

Proposta N. _____
CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

 I sottoscritti Assicurato e Contraente prendono atto dell'Informativa ricevuta e, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D.Lgs.30/6/2003 n.196, **acconsentono**

- * al trattamento da parte del Titolare, nonché degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che li 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);
_____ **acconsentono (*)**
- * al trattamento, dei dati personali comuni che li 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 gli Interessati NON intendano dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei loro 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, devono premettere la parola NON alla parola "acconsentono").

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

IL CONTRAENTE _____ L'ASSICURATO _____

Il Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto dall'Intermediario, prima della sottoscrizione della Proposta:

- * il Fascicolo informativo mod. n. _____ edizione _____ relativo alla forma assicurativa suddetta e di averne preso visione;
- * le informative precontrattuali e i documenti di cui all'art. 49, comma 2 del Regolamento dell'Isvap n. 5 del 16/10/2006.

IL CONTRAENTE

- * _____
- * _____
- * _____



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiarisai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006 Società capogruppo del gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIASAI

Fascicolo Informativo
Proposta
Rendita immediata

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

FAAC

SAI SIMILE



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006 Società capogruppo del gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO FONDIARIASAI

Fascicolo Informativo
Proposta
Rendita immediata

Proposta N. _____

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE

La Società emetterà, in base alla presente proposta e ad eventuale altra documentazione, il relativo contratto di assicurazione (sempre che essa ritenga di accettare il rischio).

- * La Società presta le garanzie indicate nella Proposta alle condizioni della forma assicurativa tariffa ___ riportate nel Fascicolo Informativo, condizioni tutte che il Contraente dichiara di ricevere e ben conoscere.
- * L'Assicurato esprime il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'Art. 1919 - secondo comma - del Codice Civile.
- * L'Assicurato dichiara di prosciogliere dal segreto professionale e legale i medici che possono averlo curato e/o visitato, nonché le altre persone, Ospedali, Case di Cura ed Istituti in genere ai quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.
- * Il Contraente dichiara di essere a conoscenza che ai sensi del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209, prima della conclusione del contratto ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata o telefax.
- * Relativamente alle "Dichiarazioni sullo stato di salute dell'Assicurato" riportate sulla presente proposta il Contraente e l'Assicurato prendono atto delle seguenti avvertenze:
 - 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, 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, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO

L'AGENTE GENERALE

(Certifico le firme apposte sulla presente proposta)

*
*
*
*
*
*
*
*



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiarisai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006 Società capogruppo del gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030

GRUPPO
FONDIARIASAI

Fascicolo Informativo
Proposta
Rendita immediata

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



FONDIARIA-SAI S.p.A.

Sede Legale e Direzione Torino
10126 - Corso Galileo Galilei, 12
Tel. (+39) 011.6657111
Fax (+39) 011.6657685

www.fondiaria-sai.it

Direzione Firenze

50129 - Via Lorenzo il Magnifico, 1
Tel. (+39) 055.47941
Fax (+39) 055.476026

Capitale sociale € 167.043.712,00 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 00918570012 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni (art. 65 R.D.L. 29-4-1923 n.966) - Iscritta alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00006 Società capogruppo del gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n.030



Fascicolo Informativo
Proposta
Rendita immediata

Proposta N. _____

Clausole previste SOLO PER TARIFFA 8NF

CAPITALE RIDOTTO IN CASO DI PERDITA DELLO STATO DI NON FUMATORE:

EUR _____

DICHIARAZIONI SULLO STATO DI NON FUMATORE

I sottoscritti Contraente ed Assicurato dichiarano:

- a) che l'Assicurato non ha mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso dei ventiquattro mesi che precedono la sottoscrizione della presente, e che l'eventuale sospensione del fumo non è avvenuta in seguito a consiglio medico a fronte di patologia preesistente;
- b) di essere consapevoli che se l'Assicurato, dichiaratosi Non Fumatore, inizia o ricomincia a fumare, anche sporadicamente, il medesimo e il Contraente sono tenuti a darne comunicazione alla Società entro 30 giorni mediante raccomandata o telefax.

Clausole previste SOLO PER TARIFFE 13ATV30 - 13UTV30

PARAMETRI PER LA DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Tasso annuo nominale di attualizzazione _____

Periodicità della rata di rimborso _____

Durata _____

Importo di ciascuna rata posticipata di rimborso _____

Clausole previste SOLO PER TARIFFA 36AB - OPEN BRAVO

Dati identificativi del Ragazzo

Cognome _____

Nome _____ Sesso _____

Nato il _____

Cod. Fiscale _____

Integrazione delle Dichiarazioni sullo stato di salute del Parente-assicurato:

HA SUBITO INFORTUNI O HA SOFFERTO DI MALATTIE CHE HANNO CAUSATO POSTUMI TEMPORANEI O PERMANENTI? SI/NO

DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE

Il Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali contenute nel fascicolo informativo, che accetta in ogni loro parte. In particolare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del c.c., il sottoscritto dichiara di approvare espressamente le disposizioni del seguente articolo delle Condizioni Contrattuali: Art. 23 - Controversie: arbitrato irrituale.

IL CONTRAENTE _____



