

RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE CON CONTROASSICURAZIONE ESTESA

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: HDI Assicurazioni S.p.A. appartenente al Gruppo TALANX di HANNOVER.

1.b. Denominazione del contratto: RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE CON CONTROASSICURAZIONE ESTESA.

1.c. Tipologia del contratto: Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

1.d. Durata: La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato; la durata del differimento, ossia l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e quella in cui matura il diritto a percepire la rendita, è compresa tra un minimo di 2 anni ed un massimo di 40: essa deve essere scelta tenendo presente che l'età dell'Assicurato alla stipulazione del contratto deve essere compresa tra 18 e 75 anni, mentre quella al termine del differimento deve essere compresa tra un minimo di 50 anni e un massimo di 85. Per Rendita con controassicurazione estesa a premio annuo (costante o rivalutabile) è possibile esercitare il diritto di riscatto purché siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, qualora la durata del pagamento dei premi sia maggiore o uguale a 5 anni, o almeno 2 annualità di premio, nel caso di durata inferiore. Per Rendita con controassicurazione estesa a premio unico è possibile esercitare il diritto di riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto stesso.

1.e. Pagamento dei premi: Il contratto prevede il pagamento di un premio unico o annuo anticipato. Il premio annuo, costante o rivalutabile, dovrà essere corrisposto a partire dall'inizio del contratto per la durata stabilita, oppure fino alla morte dell'Assicurato qualora questa avvenga prima del termine del differimento. L'importo minimo del premio annuo è pari ad €600,00; quello del premio unico €1.500,00. Il premio annuo rivalutabile verrà aumentato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto in funzione del rendimento della gestione interna separata di attivi denominata "FONDO BANCOM".

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Rendita vitalizia rivalutabile con controassicurazione estesa è un contratto che permette di costruire una fonte di reddito (assegno periodico) da percepire a partire da una data prescelta fino a quando l'Assicurato è in vita, insieme con la certezza del pagamento di un capitale in caso di morte dell'Assicurato stesso (controassicurazione).

La rendita assicurata iniziale si rivaluta annualmente in funzione del rendimento del "FONDO BANCOM".

I premi versati concorrono alla formazione della rendita che sarà erogata al termine del differimento del contratto, al netto della parte utilizzata quale corrispettivo della controassicurazione e della parte utilizzata per coprire le spese dello stesso.

Per lo sviluppo delle prestazioni, del valore di riduzione e di riscatto e per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rimanda alla visione del Progetto esemplificativo riportato nella sezione F della Nota informativa.

L'impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita - assicurazione principale:
In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel

contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia, sino a che l'Assicurato è in vita. Il contratto prevede un tasso di interesse (tasso tecnico), minimo garantito, pari a 2,0% annuo: tale tasso è riconosciuto in anticipo nel calcolo della rendita iniziale assicurata.

b) Prestazioni in caso di decesso - assicurazione principale:

- ✓ In caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del differimento, il pagamento di un importo pari a tutti i premi netti versati e rivalutati, maggiorato dell'eventuale riduzione del premio previsto dalla tariffa (controassicurazione dei premi versati).
- ✓ In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita, il pagamento di un importo pari al valore di riscatto al termine del differimento, aumentato delle quote annuali di rivalutazione e diminuito delle rate di rendita già corrisposte (controassicurazione estesa).

c) Opzioni contrattuali:

Entro il termine del differimento, la rendita rivalutata (pagabile in caso di sopravvivenza dell'Assicurato) può essere convertita su richiesta del Contraente in:

- una rendita corrisposta secondo una rateazione diversa da quella annuale;
- una rendita ricalcolata in base ad un tasso tecnico pari a zero, tale da determinare un importo più basso della rata di rendita annuale assicurata al termine del differimento, ma più elevati incrementi delle quote annuali di rivalutazioni;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile senza controassicurazione, di diverso importo, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

Le maggiorazioni annuali delle prestazioni (rivalutazioni), riconosciute sia nel periodo del differimento sia in quello di erogazione della rendita, sono applicate alle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva. Il contratto in tal modo, si considera come sottoscritto sin dall'origine per l'importo complessivo raggiunto (consolidamento).

Le operazioni di riscatto e di riduzione comportano una penalizzazione economica.

La sospensione del pagamento del premio, qualora il numero di annualità di premio corrisposte sia inferiore a 3, se la durata del contratto è maggiore od uguale a 5 anni, o inferiore a 2, in caso di durata minore, comporta l'automatica estinzione del contratto con la perdita di

quanto già versato. Il Contraente ha comunque il diritto di richiedere il ripristino della piena efficacia del contratto entro 2 anni dalla sospensione del pagamento del premio (riattivazione).

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 6 delle condizioni di polizza.

4. COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi. A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate, età e sesso dell'Assicurato ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali ed è calcolato al termine del periodo di differimento delle prestazioni.

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

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Gestione separata “FONDO BANCOM”

• **Rendita con controassicurazione estesa a premio annuo costante**

PREMIO ANNUO: € 750
SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUAL E ANNUO
5	14,16%
10	5,96%
15	2,68%
20	1,02%

PREMIO ANNUO: € 1.500
SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUAL E ANNUO
5	13,55%
10	5,61%
15	2,44%
20	0,84%

PREMIO ANNUO: € 3.000
SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUAL E ANNUO
5	12,90%
10	5,23%
15	2,19%
20	0,66%

PREMIO ANNUO: € 750
SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUAL E ANNUO
5	17,72%
10	8,10%
15	4,13%
20	2,07%
25	0,88%

PREMIO ANNUO: € 1.500
SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUAL E ANNUO
5	17,12%
10	7,74%
15	3,88%
20	1,90%
25	0,74%

PREMIO ANNUO: € 3.000
SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUAL E ANNUO
5	16,47%
10	7,35%
15	3,62%
20	1,71%
25	0,60%

• **Rendita con controassicurazione estesa a premio annuo rivalutabile**

PREMIO ANNUO: € 750
SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUAL E ANNUO
5	14,25%
10	6,02%
15	2,68%
20	0,95%

PREMIO ANNUO: € 1.500
SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	13,64%
10	5,66%
15	2,43%
20	0,77%

PREMIO ANNUO: € 3.000
SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	12,98%
10	5,28%
15	2,17%
20	0,58%

PREMIO ANNUO: € 750
SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUAL E ANNUO
5	17,84%
10	8,20%
15	4,17%
20	2,05%
25	0,80%

PREMIO ANNUO: € 1.500
SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	17,24%
10	7,84%
15	3,92%
20	1,87%
25	0,65%

PREMIO ANNUO: € 3.000
SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	16,58%
10	7,44%
15	3,65%
20	1,67%
25	0,50%

• **Rendita con controassicurazione estesa a premio unico**

PREMIO UNICO: € 5.000
 SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
 DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	3,42%
10	1,29%
15	0,55%
20	0,17%

PREMIO UNICO: € 15.000
 SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
 DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	3,18%
10	1,16%
15	0,46%
20	0,11%

PREMIO UNICO: € 30.000
 SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
 DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	3,11%
10	1,13%
15	0,44%
20	0,09%

PREMIO UNICO: € 5.000
 SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
 DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	4,80%
10	2,01%
15	1,03%
20	0,54%
25	0,24%

PREMIO UNICO: € 15.000
 SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
 DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	4,56%
10	1,88%
15	0,95%
20	0,48%
25	0,19%

PREMIO UNICO: € 30.000
 SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
 DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	4,50%
10	1,85%
15	0,93%
20	0,46%
25	0,18%

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

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata “FONDO BANCOM” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l’indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

TABELLA 1

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata Fondo Bancom	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2000	6,36%	5,09%	5,57%	2,60%
2001	6,03%	4,82%	4,93%	2,70%
2002	5,05%	4,04%	4,67%	2,50%
2003	4,75%	3,80%	3,73%	2,50%
2004	4,51%	3,61%	3,59%	2,00%

I risultati conseguiti dalla gestione interna separata sono elaborati applicando ad essi l’aliquota di partecipazione minima prevista dal contratto pari all’80% (v. Tabella 1). **Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

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.

HDI Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale

Direttore Generale
 Massimo Pabis Ticci



RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE CON CONTROASSICURAZIONE ESTESA

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.

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

HDI Assicurazioni S.p.A. – Società per Azioni (appartenente al Gruppo TALANX di HANNOVER) con Direzione Generale e Sede Legale in Italia, Via Abruzzi n.10 (00187) Roma – autorizzata* all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M.I.C.A. n.19570 dell'8 giugno 1993 – tel. (06) 42103.1 – fax (06) 42103.500 – Sito Internet: www.hdia.it – indirizzo e-mail: hdi.assicurazioni@hdia.it.

La Società di revisione e certificazione è BDO SALA SCELSEI FARINA Società di Revisione S.p.A., con sede in Via Andrea Appiani 12 – 20121 Milano.

2. Conflitto di interessi

Il presente prodotto non presenta situazioni in conflitto di interessi. Nessun accordo per il riconoscimento di utilità specifiche è stato stipulato dalla Società con terze parti.

In ogni caso l'impresa, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato; la durata del differimento, ossia l'arco di

tempo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e quella in cui matura il diritto a percepire la rendita, è compresa tra un minimo di 2 anni ed un massimo di 40: essa deve essere scelta tenendo presente che l'età dell'Assicurato alla stipulazione del contratto deve essere compresa tra 18 e 75 anni, mentre quella al termine del differimento deve essere compresa tra un minimo di 50 anni e un massimo di 85.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita - assicurazione principale:

In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia, sino a che l'Assicurato è in vita. Il contratto prevede un tasso di interesse (tasso tecnico), minimo garantito, pari a 2,0% annuo: tale tasso è riconosciuto in anticipo nel calcolo della rendita iniziale assicurata.

b) Prestazioni in caso di decesso - assicurazione principale:

✓ In caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del differimento, il pagamento di un importo pari a tutti i premi netti versati e rivalutati, maggiorato dell'eventuale riduzione del premio prevista dalla tariffa (controassicurazione dei premi versati).

In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita, il pagamento di un importo pari al valore di riscatto al termine del differimento, aumentato delle quote annuali di rivalutazione e diminuito delle rate di rendita già corrisposte (controassicurazione

* C.F. e P.IVA 04349061004

estesa).

Le maggiorazioni annuali delle prestazioni (rivalutazioni), riconosciute sia nel periodo del differimento sia in quello di erogazione della rendita, sono applicate alle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva. Il contratto in tal modo, si considera come sottoscritto sin dall'origine per l'importo complessivo raggiunto (consolidamento).

I premi versati (unico o annui) concorrono alla formazione della rendita che sarà corrisposta al termine del differimento, al netto della parte utilizzata quale corrispettivo della controassicurazione e della parte utilizzata per coprire le spese dello stesso.

4. Premi

Le prestazioni garantite dalla presente assicurazione vengono corrisposte dietro il pagamento di un premio unico o annuo anticipato. Il premio annuo, costante o rivalutabile, dev'essere corrisposto a partire dall'inizio del contratto, per la durata stabilita, oppure fino alla morte dell'Assicurato qualora questa avvenga prima del termine del differimento. L'entità del premio dipende dalla gamma e dal livello delle garanzie previste dal contratto: su di essa, inoltre, influiscono la durata dell'assicurazione, l'età e il sesso dell'Assicurato.

L'importo del premio annuo rivalutabile cresce annualmente della stessa misura percentuale di rivalutazione prevista per la rendita assicurata. Il Contraente ogni anno, mediante dichiarazione scritta, può rifiutare la rivalutazione del premio determinando in tal modo una minore rivalutazione della rendita. Il rifiuto della rivalutazione del premio non pregiudica il diritto di accettare successive rivalutazioni.

L'importo del premio costante rimane invariato per tutto il periodo di pagamento.

Il premio convenuto non può essere modificato dalla Società nel periodo di pagamento dello stesso.

Il premio annuo può essere corrisposto anche in rate sub-annuali. Qualora il Contraente scelga di rateizzare il premio, a quest'ultimo vengono applicate le addizionali di frazionamento come indicato al successivo punto 8.1.1. Tali addizionali di frazionamento determinano una maggiorazione dell'importo dello stesso. Il premio del primo anno, anche se frazionato in più rate, è dovuto per intero. Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite presso la Società o il Punto Vendita cui è assegnato il contratto contro quietanza.

Il Contraente può versare i premi con assegno bancario o circolare intestato ad "HDI Assicurazioni S.p.A." e munito della clausola di non trasferibilità. I versamenti successivi al primo possono essere effettuati anche mediante apposito bollettino di conto corrente postale o con bonifico bancario intestato alla Compagnia di Assicurazione, come indicato

per il pagamento tramite assegno. E' consentito, inoltre, il versamento dei premi mediante trattenuta sulla retribuzione effettuata dal datore di lavoro (solo nel caso di apposita convenzione) o tramite addebito su conto corrente bancario (R.I.D.).

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione a scadenza, è necessario corrispondere almeno 3 annualità di premio, se la durata del contratto è maggiore od uguale a 5 anni, o 2 annualità, in caso di durata minore; il mancato pagamento di tali annualità comporta per il Contraente la perdita di quanto versato.

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

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni che seguono. A tal fine la Società gestisce le attività maturate sul contratto, attività a copertura della riserva matematica, nell'apposita Gestione Speciale denominata "FONDO BANCOM", per i dettagli sulla quale si rimanda alla seguente sezione C.

Entro il 31 dicembre di ciascun anno la Società dichiara il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento di cui all'art.3 del Regolamento del Fondo Bancom per un'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non deve risultare inferiore all'80%.

La misura di rivalutazione si ottiene dal beneficio finanziario così attribuito, scontando per il periodo di un anno il tasso tecnico pari a 2,00% la differenza, se positiva, fra rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio. Ad ogni anniversario della data di decorrenza, la rendita viene maggiorata secondo tale misura di rivalutazione. La maggiorazione della rendita, una volta comunicata, viene acquisita in via definitiva. Pertanto, ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalla precedente rivalutazione.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

Al termine del differimento il Contraente, mediante raccomandata ed entro 40 giorni rispetto al termine stesso, ha la facoltà di convertire la rendita vitalizia, pagabile in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, in:

- una rendita corrisposta secondo una rateazione diversa

- da quella annuale prescelta;
- una rendita ricalcolata in base ad un tasso tecnico pari a zero, tale da determinare un importo più basso della rata di rendita annuale assicurata al termine del differimento, ma più elevati incrementi delle quote annuali di rivalutazioni;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile senza controassicurazione, di diverso importo, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivente designato.

Le rendite di opzione saranno determinate nel loro ammontare e nella loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate della Società e comunicate all'Isvap, in vigore alla data di esercizio dell'opzione e non potranno essere riscattate durante il periodo di erogazione. La Società si impegna a fornire per iscritto al Contraente - 120 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione - una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche. Mediante tale comunicazione la Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni contrattuali relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

Le prestazioni assicurate sono collegate ad una speciale gestione patrimoniale, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento riportato nel Fascicolo informativo:

- a) **Denominazione:** FONDO BANCOM
- b) **Valuta di denominazione:** Euro.
- c) **Finalità della gestione:** La gestione vuole ottimizzare il rendimento degli investimenti con l'obiettivo di offrire agli assicurati una garanzia di rendimento minimo.

- d) **Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento:** annuale dal 1° novembre al 30 ottobre dell'anno successivo.
- e) **Composizione della gestione:** gli attivi che fanno parte della gestione separata sono costituiti principalmente da titoli di stato e da obbligazioni quotate in euro. La quota restante è costituita da azioni quotate in euro e da liquidità. Il regolamento non prevede limiti di investimento in categorie di attivi.
- f) **Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo di appartenenza:** non sussistono all'interno della gestione strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo di appartenenza.
- g) **Stile gestionale:** lo stile gestionale della gestione separata "FONDO BANCOM" si basa su principi di prudenza, salvaguardia dell'interesse dei contraenti e contenimento dei costi a carico della gestione. Inoltre, la gestione mira a realizzare risultati che tenendo conto degli obiettivi assicurativi consentano di conseguire un rendimento che abbia carattere di stabilità e sia in grado di mantenere la garanzia di rendimento minimo.

Il risultato della gestione interna separata è annualmente certificato dalla Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui al D.Lgs. n.58/98, BDO SALA SCELSE FARINA Società di Revisione S.p.A., per attestarne la correttezza.

Per maggiori dettagli si rinvia al Regolamento della gestione interna separata che forma parte integrante delle condizioni contrattuali.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

• **Costi di caricamento Rendita con controassicurazione estesa a premio annuo costante e rivalutabile**

PREMIO ANNUO: € 750	PREMIO ANNUO: € 1.500	PREMIO ANNUO: € 3.000
SESSO: M / F	SESSO: M / F	SESSO: M / F
ETA': QUALUNQUE	ETA': QUALUNQUE	ETA': QUALUNQUE

DURATA	CARICAMENTI %	DURATA	CARICAMENTI %	DURATA	CARICAMENTI %
5	12,13%	5	10,69%	5	9,09%
10	14,50%	10	13,10%	10	11,55%
15	14,50%	15	13,10%	15	11,55%
20	14,50%	20	13,10%	20	11,55%
25	14,50%	25	13,10%	25	11,55%

Costi di caricamento Rendita con controassicurazione estesa a premio unico

PREMIO UNICO: € 5.000	PREMIO UNICO: € 15.000	PREMIO UNICO: € 30.000
SESSO: M / F	SESSO: M / F	SESSO: M / F
ETA': QUALUNQUE	ETA': QUALUNQUE	ETA': QUALUNQUE

DURATA	CARICAMENTI %	DURATA	CARICAMENTI %	DURATA	CARICAMENTI %
5	5,31%	5	4,82%	5	4,69%
10	7,64%	10	6,67%	10	6,43%
15	9,16%	15	8,21%	15	7,97%
20	9,16%	20	8,21%	20	7,97%
25	9,16%	25	8,21%	25	7,97%

Qualora il Contraente scelga di rateizzare il premio annuo, costante o rivalutabile, a quest'ultimo vengono applicate le seguenti addizionali di frazionamento che determinano una maggiorazione dell'importo da versare: Semestrale 2,5%; Quadrimestrale 3%; Trimestrale 3,5%; Bimestrale 4%; Mensile 4,5%.

La Società comunicherà al Contraente l'esatta percentuale di caricamento che sarà applicata al premio al momento della elaborazione del Progetto esemplificativo personalizzato.

8.1.2 Costi per riscatto

• **Costi per riscatto Rendita con controassicurazione estesa a premio annuo costante e rivalutabile**

PREMIO ANNUO: € 750	PREMIO ANNUO: € 1.500	PREMIO ANNUO: € 3.000
SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI	SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI	SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
DURATA: 20 ANNI	DURATA: 20 ANNI	DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTI PER RISCATTO	ANNO	COSTI PER RISCATTO	ANNO	COSTI PER RISCATTO
5	16,73%	5	16,73%	5	16,73%
10	12,83%	10	12,83%	10	12,83%
15	7,39%	15	7,39%	15	7,39%
20	0,00%	20	0,00%	20	0,00%

PREMIO ANNUO: € 750	PREMIO ANNUO: € 1.500	PREMIO ANNUO: € 3.000
SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI	SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI	SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
DURATA: 25 ANNI	DURATA: 25 ANNI	DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTI PER RISCATTO	ANNO	COSTI PER RISCATTO	ANNO	COSTI PER RISCATTO
5	19,41%	5	19,41%	5	19,41%
10	16,73%	10	16,73%	10	16,73%
15	12,83%	15	12,83%	15	12,83%
20	7,39%	20	7,39%	20	7,39%
25	0,00%	25	0,00%	25	0,00%

• Costi per riscatto Rendita con controassicurazione estesa a premio unico

PREMIO UNICO: € 5.000
 SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
 DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTI PER RISCATTO
5	16,73%
10	12,83%
15	7,39%
20	0,00%

PREMIO UNICO: € 15.000
 SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
 DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTI PER RISCATTO
5	16,73%
10	12,83%
15	7,39%
20	0,00%

PREMIO UNICO: € 30.000
 SESSO ED ETA': M / F - 45 ANNI
 DURATA: 20 ANNI

ANNO	COSTI PER RISCATTO
5	16,73%
10	12,83%
15	7,39%
20	0,00%

PREMIO UNICO: € 5.000
 SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
 DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTI PER RISCATTO
5	19,41%
10	16,73%
15	12,83%
20	7,39%
25	0,00%

PREMIO UNICO: € 15.000
 SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
 DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTI PER RISCATTO
5	19,41%
10	16,73%
15	12,83%
20	7,39%
25	0,00%

PREMIO UNICO: € 30.000
 SESSO ED ETA': M / F - 40 ANNI
 DURATA: 25 ANNI

ANNO	COSTI PER RISCATTO
5	19,41%
10	16,73%
15	12,83%
20	7,39%
25	0,00%

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

L'aliquota del rendimento realizzato dalla gestione separata "FONDO BANCOM" trattenuta dalla Società è fissata annualmente ma non può superare il 20%.

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Non previsti.

10. Regime fiscale

10.1. Regime fiscale dei premi

I premi dei contratti di assicurazione sulla vita non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni.

I premi corrisposti a fronte della copertura del rischio morte, a condizione che la persona dell'Assicurato sia la stessa del Contraente o persona fiscalmente a suo carico, danno diritto ad una detrazione del 19% dall'imposta sul reddito dichiarato dal Contraente a fini IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge.

Se solo una componente del premio di assicurazione è destinata alla copertura del suddetto rischio, il diritto alla detrazione spetta con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

L'importo annuo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare Euro 1.291,14.

Concorrono alla formazione di tale importo anche i premi delle assicurazioni vita stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001, che conservano il diritto alla detrazione di imposta.

10.2. Regime fiscale delle somme assicurate

Le somme erogate in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita:

- se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
- se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato:
 - fino alla data in cui sorge il diritto all'erogazione della prestazione, sul risultato netto maturato in ciascuno anno grava un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%;
 - le somme corrisposte in forma di capitale non sono soggette a tassazione, in quanto il reddito maturato è già stato assoggettato ad imposta;
 - le rate di rendita, limitatamente all'importo derivante dai risultati che maturano dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione, 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.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende perfezionato e concluso nel giorno in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società ovvero il documento di polizza. Il contratto è altresì perfezionato e concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive il documento di polizza e versa il relativo premio.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; oppure
- alle ore 24 del giorno indicato in polizza, qualora la stessa preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

12. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente ha facoltà di sciogliere il contratto con le seguenti modalità:

✓ **Nel periodo del differimento:** per la Soluzione a premio annuo attraverso la sospensione del pagamento del premio. La sospensione comporta:

- se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a 3, qualora la durata del contratto sia maggiore od uguale a 5 anni, o inferiore a 2, in caso di durata minore, l'automatica estinzione del contratto con la perdita di quanto già versato. Il Contraente ha il diritto di richiedere il ripristino della piena efficacia del contratto entro 2 anni dalla sospensione del pagamento del premio (riattivazione), corrispondendo le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati al saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione. Il saggio annuale di riattivazione è pari al valore del rendimento annuo da attribuire così come definito nella Clausola di rivalutazione più un punto percentuale, e non può essere inferiore al saggio legale di interesse.
- se il numero delle annualità di premio corrisposte è maggiore od uguale ai limiti indicati al punto precedente la possibilità per il Contraente:
 - di riscuotere il valore del riscatto determinato in conformità di quanto previsto dalle Condizioni contrattuali (facendone richiesta scritta da inviare presso il domicilio della Società o del Punto di Vendita a cui è assegnato il contratto). In tal caso il contratto si estingue definitivamente; *oppure*
 - di mantenere in vigore la garanzia per una rendita ridotta determinata in conformità a quanto previsto dalle Condizioni contrattuali; anche in questo caso il Contraente può richiedere successivamente il riscatto dell'assicurazione oppure il ripristino della piena efficacia del contratto, entro 2 anni dalla sospensione del pagamento dei premi (riattivazione).

Per la Soluzione a premio unico con la richiesta di liquidazione del valore di riscatto anche dopo un solo anno dalla data di decorrenza del contratto.

✓ **Al termine del differimento:** il Contraente ha facoltà di sciogliere il contratto a seguito della richiesta di liquidazione in una unica soluzione del valore capitale della rendita maturata in conformità a quanto previsto dalle Condizioni contrattuali (art.9 - Riscatto).

13. Riscatto e riduzione

La rendita ridotta è determinata in relazione ai premi

versati. Il suo ammontare è acquisito in via definitiva e beneficia annualmente di maggiorazioni per rivalutazione a partire dal quinto anniversario della decorrenza se la polizza è a premio annuo rivalutabile e dell'anniversario della data di decorrenza successivo o coincidente con quello della sospensione se la polizza è a premio annuo costante. Per Rendita a premio annuo costante e a premio annuo rivalutabile il valore di riscatto si ottiene dal prodotto della rendita ridotta alla data di richiesta del riscatto per il coefficiente di conversione, scontando tale prodotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e la data del termine del differimento in base al tasso annuo di interesse pari a 4,42% per i primi cinque anni e 3,75% per gli anni successivi; per Rendita a premio unico il valore di riscatto si ottiene dal prodotto della rendita rivalutata alla data di richiesta del riscatto per il coefficiente di conversione, scontando tale prodotto per il periodo di tempo che intercorre dalla data di richiesta del riscatto alla data del termine del differimento in base al tasso annuo di interesse pari a 4,42% per i primi cinque anni e 3,75% per gli anni successivi.

I valori di riscatto, crescenti all'aumentare dei premi versati e per le rivalutazioni riconosciute, sono garantiti.

Per ottenere maggiori informazioni sui predetti valori è possibile rivolgersi a:

HDI Assicurazioni S.p.A.

Via Abruzzi, 10 – 00187 ROMA

RAMI VITA - GESTIONE PORTAFOGLIO -

Tel. 06.42103.1 – Fax. 06.42103.900,

e-mail: portafoglio@hdia.it

Le operazioni di riscatto e di riduzione comportano una penalizzazione economica. Nei primi anni della durata contrattuale, il valore di riscatto può risultare inferiori ai premi versati. Si rinvia al Progetto Esemplificativo personalizzato di cui alla Sezione F, in cui sono evidenziati i valori di riscatto e della rendita ridotta determinati secondo precise ipotesi: i valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

14. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata.

15. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

HDI Assicurazioni S.p.A. - DIREZIONE RAMI VITA

- GESTIONE PORTAFOGLIO -

Via Abruzzi, 10 - 00187 ROMA

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione quale risulta dal timbro postale di invio della comunicazione di recesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio al netto delle spese per l'emissione del contratto quantificate in €25,00.

16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

I pagamenti vengono effettuati dalla Società dietro presentazione della documentazione specificamente indicata all'art.14 (Pagamenti della Società) delle Condizioni contrattuali.

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivano in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda secondo quanto stabilito all'art.2952 del Codice Civile.

17. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono, tuttavia, pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale, comunque, prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

17.1 Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

17.2 Diritto proprio del Beneficiario

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

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ed ogni documento ad esso allegato, viene redatto in lingua italiana. Le parti possono, tuttavia, pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

19. Reclami

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

HDI Assicurazioni S.p.A. – RECLAMI

Via Abruzzi, 10 – 00187 ROMA

Fax: 06 42.10.35.83 – E-mail: reclami@hdia.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine

massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. Ulteriore informativa disponibile

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. La medesima informativa sarà disponibile anche sul sito Internet della Compagnia www.hdia.it

21. Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successiva alla conclusione del contratto.

La Società si impegna, inoltre, a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni di polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- Il cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente. Per i contratti a premio unico, l'importo del premio versato al perfezionamento degli stessi;
- Il dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- Il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- Il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- Il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

22. Comunicazioni del contraente alla società

Il Contraente, ai sensi dell'art.1926 del Codice Civile, è tenuto a comunicare per iscritto alla Società le modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto.

Il Contraente e l'Assicurato, ad ogni effetto del presente contratto, devono inoltre comunicare per iscritto alla Società ogni

cambiamento di residenza o domicilio assumendosi, in difetto, tutte le conseguenze di legge o di contratto.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica l'aliquota di retrocessione indicata nelle condizioni contrattuali. La conseguente

misura di rivalutazione è ottenuta scorrendo il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo del capitale assicurato iniziale.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Rendita con controassicurazione estesa a premio annuo costante

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Premio annuo €1.300,00

Età dell'Assicurato: 35 anni Durata: 20 anni

Sesso: Maschio

Rendita minima garantita: €1.188,22

Tasso di rendimento minimo garantito (tasso tecnico): 2,0%

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI (importi in Euro)									
Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Premio annuo al netto del risparmio fiscale	Cumulo premi al netto del risparmio fiscale	Rendita assicurata a fine anno	Capitale in caso di morte a fine anno	In caso di sospensione del pagamento premi		
							Valore di riscatto a fine anno	Rendita ridotta a fine anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	1.300,00	1.300,00	1.287,19	1.287,19	1.188,22	1.314,05	-	-	-
2	1.300,00	2.600,00	1.287,19	2.574,38	1.188,22	2.628,10	-	-	-
3	1.300,00	3.900,00	1.287,19	3.861,57	1.188,22	3.942,16	2.002,28	178,23	178,23
4	1.300,00	5.200,00	1.287,19	5.148,76	1.188,22	5.256,21	2.787,71	237,64	237,64
5	1.300,00	6.500,00	1.287,19	6.435,95	1.188,22	6.570,26	4.007,64	297,06	297,06
6	1.300,00	7.800,00	1.287,19	7.723,14	1.188,22	7.884,31	4.989,49	356,47	356,47
7	1.300,00	9.100,00	1.287,19	9.010,33	1.188,22	9.198,37	6.039,33	415,88	415,88
8	1.300,00	10.400,00	1.287,19	10.297,52	1.188,22	10.512,42	7.160,90	475,29	475,29
9	1.300,00	11.700,00	1.287,19	11.584,71	1.188,22	11.826,47	8.358,10	534,70	534,70
10	1.300,00	13.000,00	1.287,19	12.871,90	1.188,22	13.140,52	9.635,01	594,11	594,11
11	1.300,00	14.300,00	1.287,19	14.159,09	1.188,22	14.454,58	10.995,94	653,52	653,52
12	1.300,00	15.600,00	1.287,19	15.446,28	1.188,22	15.768,63	12.445,39	712,93	712,93
13	1.300,00	16.900,00	1.287,19	16.733,47	1.188,22	17.082,68	13.988,08	772,34	772,34
14	1.300,00	18.200,00	1.287,19	18.020,66	1.188,22	18.396,73	15.628,98	831,75	831,75
15	1.300,00	19.500,00	1.287,19	19.307,85	1.188,22	19.710,79	17.373,47	891,17	891,17
16	1.300,00	20.800,00	1.287,19	20.595,04	1.188,22	21.024,84	19.226,61	950,58	950,58
17	1.300,00	22.100,00	1.287,19	21.882,23	1.188,22	22.338,89	21.194,31	1.009,99	1.009,99
18	1.300,00	23.400,00	1.287,19	23.169,42	1.188,22	23.652,94	23.282,54	1.069,40	1.069,40
19	1.300,00	24.700,00	1.287,19	24.456,61	1.188,22	24.967,00	25.497,59	1.128,81	1.128,81
20	1.300,00	26.000,00	1.287,19	25.743,80	1.188,22	-	27.846,03	1.188,22	1.188,22

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI NEL PERIODO DI CORRISPONSIONE DELLA RENDITA (importi in Euro)			
Anno	Rendita a fine anno	Totale rate di rendita percepite	Capitale in caso di morte a fine anno
21	1.188,22	1.188,22	26.657,81
22	1.188,22	2.376,44	25.469,59
23	1.188,22	3.564,66	24.281,37
24	1.188,22	4.752,88	23.093,15
25	1.188,22	5.941,10	21.904,93
26	1.188,22	7.129,32	20.716,71
27	1.188,22	8.317,54	19.528,49
28	1.188,22	9.505,76	18.340,27
29	1.188,22	10.693,98	17.152,05
30	1.188,22	11.882,20	15.963,83
31	1.188,22	13.070,42	14.775,61
32	1.188,22	14.258,64	13.587,39
33	1.188,22	15.446,86	12.399,17
34	1.188,22	16.635,08	11.210,95
35	1.188,22	17.823,30	10.022,73
36	1.188,22	19.011,52	8.834,51
37	1.188,22	20.199,74	7.646,29
38	1.188,22	21.387,96	6.458,07
39	1.188,22	22.576,18	5.269,85
40	1.188,22	23.764,40	4.081,63

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di 19 annualità di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Premio annuo €1.300,00 Età dell'Assicurato: 35 anni Durata: 20 anni Sesso: Maschio
 Rendita minima garantita: €1.188,22 Tasso di rendimento finanziario: 4,0%
 Tasso di rendimento retrocesso: 3,20% Aliquota di retrocessione: 80,0%

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI (importi in Euro)									
Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Premio annuo al netto del risparmio fiscale	Cumulo premi al netto del risparmio fiscale	Rendita assicurata a fine anno	Capitale in caso di morte a fine anno	In caso di sospensione del pagamento premi		
							Valore di riscatto a fine anno	Rendita ridotta a fine anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	1.300,00	1.300,00	1.287,19	1.287,19	1.188,92	1.314,83	-	-	-
2	1.300,00	2.600,00	1.287,19	2.574,38	1.190,33	2.632,77	-	-	-
3	1.300,00	3.900,00	1.287,19	3.861,57	1.192,46	3.956,22	2.049,91	182,47	222,74
4	1.300,00	5.200,00	1.287,19	5.148,76	1.195,31	5.287,57	2.870,88	244,73	295,26
5	1.300,00	6.500,00	1.287,19	6.435,95	1.198,90	6.629,32	4.151,73	307,74	366,95
6	1.300,00	7.800,00	1.287,19	7.723,14	1.203,23	7.983,91	5.199,58	371,48	437,79
7	1.300,00	9.100,00	1.287,19	9.010,33	1.208,31	9.353,89	6.331,08	435,97	507,79
8	1.300,00	10.400,00	1.287,19	10.297,52	1.214,16	10.741,92	7.551,73	501,23	577,00
9	1.300,00	11.700,00	1.287,19	11.584,71	1.220,78	12.150,55	8.867,06	567,26	645,39
10	1.300,00	13.000,00	1.287,19	12.871,90	1.228,17	13.582,33	10.282,90	634,06	712,98
11	1.300,00	14.300,00	1.287,19	14.159,09	1.236,35	15.040,07	11.805,76	701,65	779,78
12	1.300,00	15.600,00	1.287,19	15.446,28	1.245,33	16.526,53	13.442,34	770,04	845,81
13	1.300,00	16.900,00	1.287,19	16.733,47	1.255,12	18.044,48	15.199,73	839,24	911,06
14	1.300,00	18.200,00	1.287,19	18.020,66	1.265,72	19.596,64	17.085,24	909,25	975,55
15	1.300,00	19.500,00	1.287,19	19.307,85	1.277,15	21.186,00	19.107,17	980,10	1.039,31
16	1.300,00	20.800,00	1.287,19	20.595,04	1.289,42	22.815,51	21.273,50	1.051,78	1.102,31
17	1.300,00	22.100,00	1.287,19	21.882,23	1.302,53	24.487,95	23.593,06	1.124,30	1.164,57
18	1.300,00	23.400,00	1.287,19	23.169,42	1.316,50	26.206,51	26.075,40	1.197,68	1.226,11
19	1.300,00	24.700,00	1.287,19	24.456,61	1.331,33	27.974,04	28.730,17	1.271,92	1.286,93
20	1.300,00	26.000,00	1.287,19	25.743,80	1.347,04	-	31.567,99	1.347,04	1.347,04

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI NEL PERIODO DI CORRISPONSIONE DELLA RENDITA (importi in Euro)			
Anno	Rendita a fine anno	Totale rate di rendita percepite	Capitale in caso di morte a fine anno
21	1.362,94	1.362,94	30.577,55
22	1.379,02	2.741,96	29.559,35
23	1.395,29	4.137,25	28.512,87
24	1.411,75	5.549,00	27.437,58
25	1.428,41	6.977,41	26.332,93
26	1.445,27	8.422,68	25.198,36
27	1.462,32	9.885,00	24.033,41
28	1.479,58	11.364,58	22.837,39
29	1.497,04	12.861,62	21.609,82
30	1.514,71	14.376,33	20.350,07
31	1.532,58	15.908,91	19.057,65
32	1.550,66	17.459,57	17.731,92
33	1.568,96	19.028,53	16.372,17
34	1.587,47	20.616,00	14.977,94
35	1.606,20	22.222,20	13.548,51
36	1.625,15	23.847,35	12.083,28
37	1.644,33	25.491,68	10.581,48
38	1.663,73	27.155,41	9.042,67
39	1.683,36	28.838,77	7.466,05
40	1.703,22	30.541,99	5.851,00

Rendita con controassicurazione estesa a premio annuo rivalutabile

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Premio annuo €1.300,00

Età dell'Assicurato: 35 anni Durata: 20 anni

Sesso: Maschio

Rendita minima garantita: €1.188,22

Tasso di rendimento minimo garantito (tasso tecnico): 2,0%

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI (importi in Euro)									
Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Premio annuo al netto del risparmio fiscale	Cumulo premi al netto del risparmio fiscale	Rendita assicurata a fine anno	Capitale in caso di morte a fine anno	In caso di sospensione del pagamento premi		
							Valore di riscatto a fine anno	Rendita ridotta a fine anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	1.300,00	1.300,00	1.287,19	1.287,19	1.188,22	1.314,05	-	-	-
2	1.300,00	2.600,00	1.287,19	2.574,38	1.188,22	2.628,10	-	-	-
3	1.300,00	3.900,00	1.287,19	3.861,57	1.188,22	3.942,16	2.002,28	178,23	178,23
4	1.300,00	5.200,00	1.287,19	5.148,76	1.188,22	5.256,21	2.787,71	237,64	237,64
5	1.300,00	6.500,00	1.287,19	6.435,95	1.188,22	6.570,26	4.007,64	297,06	297,06
6	1.300,00	7.800,00	1.287,19	7.723,14	1.188,22	7.884,31	4.989,49	356,47	356,47
7	1.300,00	9.100,00	1.287,19	9.010,33	1.188,22	9.198,37	6.039,33	415,88	415,88
8	1.300,00	10.400,00	1.287,19	10.297,52	1.188,22	10.512,42	7.160,90	475,29	475,29
9	1.300,00	11.700,00	1.287,19	11.584,71	1.188,22	11.826,47	8.358,10	534,70	534,70
10	1.300,00	13.000,00	1.287,19	12.871,90	1.188,22	13.140,52	9.635,01	594,11	594,11
11	1.300,00	14.300,00	1.287,19	14.159,09	1.188,22	14.454,58	10.995,94	653,52	653,52
12	1.300,00	15.600,00	1.287,19	15.446,28	1.188,22	15.768,63	12.445,39	712,93	712,93
13	1.300,00	16.900,00	1.287,19	16.733,47	1.188,22	17.082,68	13.988,08	772,34	772,34
14	1.300,00	18.200,00	1.287,19	18.020,66	1.188,22	18.396,73	15.628,98	831,75	831,75
15	1.300,00	19.500,00	1.287,19	19.307,85	1.188,22	19.710,79	17.373,47	891,17	891,17
16	1.300,00	20.800,00	1.287,19	20.595,04	1.188,22	21.024,84	19.226,61	950,58	950,58
17	1.300,00	22.100,00	1.287,19	21.882,23	1.188,22	22.338,89	21.194,31	1.009,99	1.009,99
18	1.300,00	23.400,00	1.287,19	23.169,42	1.188,22	23.652,94	23.282,54	1.069,40	1.069,40
19	1.300,00	24.700,00	1.287,19	24.456,61	1.188,22	24.967,00	25.497,59	1.128,81	1.128,81
20	1.300,00	26.000,00	1.287,19	25.743,80	1.188,22		27.846,03	1.188,22	1.188,22

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI NEL PERIODO DI CORRISPONSIONE DELLA RENDITA (importi in Euro)			
Anno	Rendita a fine anno	Totale rate di rendita percepite	Capitale in caso di morte a fine anno
21	1.188,22	1.188,22	26.657,81
22	1.188,22	2.376,44	25.469,59
23	1.188,22	3.564,66	24.281,37
24	1.188,22	4.752,88	23.093,15
25	1.188,22	5.941,10	21.904,93
26	1.188,22	7.129,32	20.716,71
27	1.188,22	8.317,54	19.528,49
28	1.188,22	9.505,76	18.340,27
29	1.188,22	10.693,98	17.152,05
30	1.188,22	11.882,20	15.963,83
31	1.188,22	13.070,42	14.775,61
32	1.188,22	14.258,64	13.587,39
33	1.188,22	15.446,86	12.399,17
34	1.188,22	16.635,08	11.210,95
35	1.188,22	17.823,30	10.022,73
36	1.188,22	19.011,52	8.834,51
37	1.188,22	20.199,74	7.646,29
38	1.188,22	21.387,96	6.458,07
39	1.188,22	22.576,18	5.269,85
40	1.188,22	23.764,40	4.081,63

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di 19 annualità di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Premio annuo €1.300,00

Età dell'Assicurato: 35 anni

Durata: 20 anni

Sesso: Maschio

Rendita minima garantita: €1.188,22

Tasso di rendimento finanziario: 4,0%

Tasso di rendimento retrocesso: 3,20%

Aliquota di retrocessione: 80,0%

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI (importi in Euro)									
Anni Trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Premio annuo al netto del risparmio fiscale	Cumulo premi al netto del risparmio fiscale	Rendita assicurata a fine anno	Capitale in caso di morte a fine anno	In caso di sospensione del pagamento premi		
							Valore di riscatto a fine anno	Rendita ridotta a fine anno	Rendita ridotta alla scadenza
1	1.300,00	1.300,00	1.287,19	1.287,19	1.202,24	1.329,56	-	-	-
2	1.315,34	2.615,34	1.302,38	2.589,57	1.216,43	2.690,50	-	-	-
3	1.330,86	3.946,20	1.317,75	3.907,32	1.230,78	4.083,36	2.074,07	184,62	225,37
4	1.346,56	5.292,76	1.333,30	5.240,62	1.245,30	5.508,71	2.921,67	249,06	300,48
5	1.362,45	6.655,21	1.349,03	6.589,65	1.259,99	6.967,11	4.249,67	315,00	375,60
6	1.378,53	8.033,74	1.364,95	7.954,60	1.274,86	8.459,21	5.353,27	382,46	450,72
7	1.394,80	9.428,54	1.381,06	9.335,66	1.289,90	9.985,50	6.556,17	451,47	525,85
8	1.411,26	10.839,80	1.397,36	10.733,02	1.305,12	11.546,66	7.865,41	522,05	600,96
9	1.427,91	12.267,71	1.413,85	12.146,87	1.320,52	13.143,27	9.288,63	594,23	676,08
10	1.444,76	13.712,47	1.430,53	13.577,40	1.336,10	14.775,93	10.834,14	668,05	751,20
11	1.461,81	15.174,28	1.447,42	15.024,82	1.351,87	16.445,36	12.510,42	743,53	826,32
12	1.479,06	16.653,34	1.464,50	16.489,32	1.367,82	18.152,07	14.326,52	820,69	901,44
13	1.496,51	18.149,85	1.481,78	17.971,10	1.383,96	19.896,78	16.292,39	899,57	976,56
14	1.514,17	19.664,02	1.499,26	19.470,36	1.400,29	21.680,13	18.418,43	980,20	1.051,68
15	1.532,04	21.196,06	1.516,95	20.987,31	1.416,81	23.502,75	20.715,71	1.062,61	1.126,80
16	1.550,12	22.746,18	1.534,86	22.522,17	1.433,53	25.365,45	23.195,80	1.146,82	1.201,92
17	1.568,41	24.314,59	1.552,96	24.075,13	1.450,45	27.268,90	25.871,58	1.232,88	1.277,04
18	1.586,92	25.901,51	1.571,29	25.646,42	1.467,57	29.213,74	28.756,14	1.320,81	1.352,17
19	1.605,65	27.507,16	1.589,84	27.236,26	1.484,89	31.200,66	31.863,58	1.410,64	1.427,29
20	1.624,60	29.131,76	1.608,60	28.844,86	1.502,41	-	35.209,10	1.502,41	1.502,41

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI NEL PERIODO DI CORRISPONSIONE DELLA RENDITA (importi in Euro)			
Anno	Rendita a fine anno	Totale rate di rendita percepite	Capitale in caso di morte a fine anno
21	1.520,14	1.520,14	34.104,43
22	1.538,08	3.058,22	32.968,78
23	1.556,23	4.614,45	31.801,58
24	1.574,59	6.189,04	30.602,26
25	1.593,17	7.782,21	29.370,19
26	1.611,97	9.394,18	28.104,79
27	1.630,99	11.025,17	26.805,44
28	1.650,24	12.675,41	25.471,48
29	1.669,71	14.345,12	24.102,35
30	1.689,41	16.034,53	22.697,37
31	1.709,35	17.743,88	21.255,80
32	1.729,52	19.473,40	19.777,11
33	1.749,93	21.223,33	18.260,53
34	1.770,58	22.993,91	16.705,41
35	1.791,47	24.785,38	15.111,10
36	1.812,61	26.597,99	13.476,79
37	1.834,00	28.431,99	11.801,80
38	1.855,64	30.287,63	10.085,44
39	1.877,54	32.165,17	8.326,85
40	1.899,69	34.064,86	6.525,51

Rendita con controassicurazione estesa a premio unico

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Premio unico €10.000,00

Età dell'Assicurato: 35 anni Durata: 20 anni

Sesso: Maschio

Rendita minima garantita: €587,59

Tasso di rendimento minimo garantito (tasso tecnico): 2,0%

IPOTESI DI SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI (importi in Euro)					
Anni Trascorsi	Premio unico	Premio al netto del risparmio fiscale	Rendita assicurata a fine anno	Capitale in caso di morte a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	10.000,00	9.877,86	587,59	10.229,35	6.841,74
2			587,59	10.229,35	7.098,31
3			587,59	10.229,35	7.364,50
4			587,59	10.229,35	7.640,66
5			587,59	10.229,35	7.927,19
6			587,59	10.229,35	8.224,46
7			587,59	10.229,35	8.532,88
8			587,59	10.229,35	8.852,86
9			587,59	10.229,35	9.184,84
10			587,59	10.229,35	9.529,27
11			587,59	10.229,35	9.886,62
12			587,59	10.229,35	10.257,37
13			587,59	10.229,35	10.642,02
14			587,59	10.229,35	11.041,10
15			587,59	10.229,35	11.455,14
16			587,59	10.229,35	11.884,71
17			587,59	10.229,35	12.330,38
18			587,59	10.229,35	12.792,77
19			587,59	10.229,35	13.272,50
20			587,59	-	13.770,22

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI NEL PERIODO DI CORRISPONSIONE DELLA RENDITA (importi in Euro)			
Anno	Rendita a fine anno	Totale rate di rendita percepite	Capitale in caso di morte a fine anno
21	587,59	587,59	13.182,63
22	587,59	1.175,18	12.595,04
23	587,59	1.762,77	12.007,45
24	587,59	2.350,36	11.419,86
25	587,59	2.937,95	10.832,27
26	587,59	3.525,54	10.244,68
27	587,59	4.113,13	9.657,09
28	587,59	4.700,72	9.069,50
29	587,59	5.288,31	8.481,91
30	587,59	5.875,90	7.894,32
31	587,59	6.463,49	7.306,73
32	587,59	7.051,08	6.719,14
33	587,59	7.638,67	6.131,55
34	587,59	8.226,26	5.543,96
35	587,59	8.813,85	4.956,37
36	587,59	9.401,44	4.368,78
37	587,59	9.989,03	3.781,19
38	587,59	10.576,62	3.193,60
39	587,59	11.164,21	2.606,01
40	587,59	11.751,80	2.018,42

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 12 anni dal versamento dello stesso.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Premio unico €10.000,00 Età dell'Assicurato: 35 anni Durata: 20 anni Sesso: Maschio
 Rendita minima garantita: €587,59 Tasso di rendimento finanziario: 4,0%
 Tasso di rendimento retrocesso: 3,20% Aliquota di retrocessione: 80,0%

IPOTESI DI SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI (importi in Euro)					
Anni Trascorsi	Premio unico	Premio al netto del risparmio fiscale	Rendita assicurata a fine anno	Capitale in caso di morte a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
1	10.000,00	9.877,86	594,52	10.350,00	6.922,44
2			601,54	10.472,21	7.266,83
3			608,64	10.595,81	7.628,32
4			615,82	10.720,81	8.007,75
5			623,09	10.847,37	8.406,12
6			630,44	10.975,33	8.824,23
7			637,88	11.104,85	9.263,18
8			645,41	11.235,94	9.724,00
9			653,03	11.368,60	10.207,76
10			660,74	11.502,82	10.715,59
11			668,54	11.638,61	11.248,66
12			676,43	11.775,97	11.808,22
13			684,41	11.914,89	12.395,56
14			692,49	12.055,56	13.012,22
15			700,66	12.197,79	13.659,45
16			708,93	12.341,76	14.338,95
17			717,30	12.487,48	15.052,30
18			725,76	12.634,76	15.800,95
19			734,32	12.783,78	16.586,84
20			742,98	-	17.411,80

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI NEL PERIODO DI CORRISPONSIONE DELLA RENDITA (importi in Euro)			
Anno	Rendita a fine anno	Totale rate di rendita percepite	Capitale in caso di morte a fine anno
21	751,75	751,75	16.865,51
22	760,62	1.512,37	16.303,90
23	769,60	2.281,97	15.726,68
24	778,68	3.060,65	15.133,58
25	787,87	3.848,52	14.524,28
26	797,17	4.645,69	13.898,48
27	806,58	5.452,27	13.255,88
28	816,10	6.268,37	12.596,18
29	825,73	7.094,10	11.919,09
30	835,47	7.929,57	11.224,30
31	845,33	8.774,90	10.511,40
32	855,30	9.630,20	9.780,19
33	865,39	10.495,59	9.030,23
34	875,60	11.371,19	8.261,21
35	885,93	12.257,12	7.472,79
36	896,38	13.153,50	6.664,65
37	906,96	14.060,46	5.836,29
38	917,66	14.978,12	4.987,53
39	928,49	15.906,61	4.117,87
40	939,45	16.846,06	3.226,94

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

HDI Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Rappresentante Legale
 Direttore Generale
 Massimo Pabis Ticci



RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE CON CONTROASSICURAZIONE ESTESA

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Il prodotto **Rendita con controassicurazione estesa, soluzione della Proposta ARCOBALENO**, è una polizza di rendita vitalizia rivalutabile che prevede tre diverse formule di pagamento del premio: annuo rivalutabile, annuo costante e unico. Per facilitare la lettura delle Condizioni contrattuali, nella parte in cui esse assumono caratteristiche diverse in relazione alla tipologia del premio, vengono utilizzate le diciture appresso indicate:

- **Soluzione a premio annuo rivalutabile**
- **Soluzione a premio annuo costante**
- **Soluzione a premio unico**

PARTE I - PRESTAZIONI ASSICURATE

Art. 1 - Prestazioni assicurate

La Società con il presente contratto di assicurazione sulla vita si obbliga a corrispondere ai beneficiari designati:

- **in caso di vita dell'Assicurato al termine del differimento** garantisce una rendita annua vitalizia, il cui importo è dato dalla rendita assicurata iniziale, indicata nel documento di polizza, aumentata delle quote annuali di rivalutazione determinate nella misura e secondo le modalità contenute all'art.6 - Clausola di Rivalutazione. La rendita verrà corrisposta, a partire dal termine del differimento, in via posticipata, con rateazione annuale e finché l'Assicurato è in vita;
- **in caso di decesso dell'Assicurato nel periodo del differimento** garantisce un importo pari a tutti i premi netti versati e rivalutati. Tale importo, per la Soluzione a premio annuo costante e per la Soluzione a premio annuo rivalutabile, è pari al premio annuo netto iniziale, maggiorato dell'eventuale riduzione del premio prevista dalla tariffa, moltiplicato per il numero dei premi annui pagati, comprese eventuali frazioni di premio annuo, e rivalutato nella proporzione in cui la rendita annua, quale risulta rivalutata all'anniversario della data di decorrenza del contratto che precede la data del decesso, sta a quella inizialmente assicurata; per la Soluzione a premio unico è pari al premio unico netto, maggiorato

dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, rivalutato nella proporzione in cui la rendita annua, quale risulta rivalutata all'anniversario della data di decorrenza del contratto che precede la data del decesso, sta a quella inizialmente assicurata.

- **in caso di decesso dell'Assicurato nel di corresponsione della rendita** garantisce un importo pari al valore di riscatto al termine del differimento, determinato come stabilito al successivo art.9, a cui si aggiungono le rivalutazioni annuali fino alla data del decesso dell'Assicurato e si sottrae un importo pari al prodotto della rendita annua rivalutata a tale data per il numero delle rate annue già corrisposte.

PARTE II - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO - RECESSO E REVOCA

Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

Art. 3 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente:

- riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società ovvero il documento di polizza; oppure
- sottoscrive il documento di polizza.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; oppure
- alle ore 24 del giorno indicato in polizza, qualora la stessa preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

Art. 4 - Recesso dal contratto e revoca della proposta

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dalla

Condizioni contrattuali

conclusione del contratto, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito:

**HDI Assicurazioni S.p.A. - DIREZIONE RAMI VITA
- GESTIONE PORTAFOGLIO -
Via Abruzzi, 10 - 00187 ROMA**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione quale risulta dal timbro postale di invio della relativa comunicazione. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio pagato al netto dell'eventuale imposta, della quota relativa al rischio corso e delle spese già sostenute dalla Società per l'emissione del contratto, quantificate nella proposta e nella polizza in €25,00 (venticinque euro). Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente può revocare per iscritto la proposta di assicurazione finché il contratto non è concluso, privandola di ogni effetto.

PARTE III - PREMI

Art. 5 - Pagamento del premio

Le prestazioni assicurate vengono garantite dietro pagamento di un premio unico o annuo anticipato. Il premio annuo, costante o rivalutabile, dovrà essere corrisposto, nella rateazione indicata nel documento di polizza, a partire dall'inizio del contratto e per la durata stabilita, oppure fino alla morte dell'Assicurato qualora questa avvenga prima del termine del differimento.

Il premio annuo rivalutabile verrà aumentato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, nella misura e secondo le modalità indicate all'art.6 - Clausola di Rivalutazione. Il Contraente ha, comunque, la facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio, mediante richiesta scritta di cui al punto D) dello stesso art.6.

Il premio annuo costante resta, invece, invariato nel corso del differimento.

Il premio del primo anno, anche se frazionato in più rate, è dovuto per intero. Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite presso la Società o il Punto di Vendita cui è assegnato il contratto contro quietanza. Il Contraente può versare i premi con assegno bancario o circolare intestato ad "HDI Assicurazioni S.p.A." e munito della clausola di non trasferibilità. I versamenti successivi al primo possono essere effettuati anche mediante apposito bollettino di conto corrente postale o con bonifico bancario intestato alla Compagnia di Assicurazione, come indicato per il pagamento tramite assegno. È consentito, inoltre, il versamento dei premi

mediante trattenuta sulla retribuzione effettuata dal datore di lavoro (solo nel caso di apposita convenzione) o tramite addebito su conto corrente bancario (R.I.D.). A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio. E' ammessa una dilazione di 30 giorni senza onere di interessi.

PARTE IV - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Art. 6 - Clausola di rivalutazione

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni che seguono. A tal fine la Società gestisce le attività maturate sul contratto, attività a copertura della riserva matematica, nell'apposita Gestione Speciale denominata "FONDO BANCOM", con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento più avanti riportato.

A) Misura della rivalutazione

La Società dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento, di cui all'art.3 del Regolamento del FONDO BANCOM, per un'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non deve risultare inferiore all'80%. La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico di riferimento la differenza, se positiva, tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del premio.

B) Rivalutazione della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura annua di rivalutazione sopra indicata, entro il 31 dicembre che precede l'anniversario suddetto.

✓ **Nel periodo e al termine del differimento:** per la Soluzione a premio annuo costante il valore della rendita rivalutata, fermo restando l'ammontare annuo netto del premio, sarà ottenuto sommando alla rendita in vigore all'anniversario precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando la rendita inizialmente assicurata per la misura di rivalutazione, ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata del pagamento dei premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la misura della rivalutazione la differenza tra la rendita in vigore nel periodo annuale precedente e quella inizialmente assicurata.

Per la Soluzione a premio annuo rivalutabile e a premio unico il valore della rendita rivalutata sarà

ottenuto sommando alla rendita assicurata in vigore nel periodo annuale precedente l'importo che si ottiene moltiplicando la misura di rivalutazione per il valore della rendita stessa. Il contratto stesso si considera come sottoscritto sin dall'origine per i nuovi importi assicurati. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

- ✓ **Nel periodo di corresponsione della rendita:** il valore della rendita rivalutata sarà ottenuto sommando alla rendita assicurata in vigore nel periodo annuale precedente il prodotto della rendita stessa per la misura della rivalutazione.

L'aumento del capitale verrà di volta in volta comunicato al Contraente.

C) Rivalutazione del premio per la Soluzione a premio annuo rivalutabile

A fronte della rivalutazione della rendita assicurata, il premio annuo netto dovuto viene aumentato della misura annua di rivalutazione come sopra indicata. L'aumento del premio annuo netto verrà di volta in volta comunicato al Contraente.

D) Rifiuto della rivalutazione del premio per la Soluzione a premio annuo rivalutabile

Il Contraente ha facoltà di chiedere, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto e con preavviso scritto di almeno 3 mesi, che la rivalutazione del premio non venga effettuata. Il rifiuto della rivalutazione del premio non pregiudica il diritto del Contraente di accettare successive rivalutazioni. Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio in scadenza ad un anniversario della data di decorrenza del contratto, la rendita assicurata nell'anno precedente verrà rivalutata aggiungendo alla stessa:

- un importo ottenuto moltiplicando la rendita iniziale riproporzionata, come di seguito definita, per la misura annua di rivalutazione e riducendo il prodotto nel rapporto fra il numero degli anni trascorsi dalla data di decorrenza ed il numero degli anni di durata del pagamento dei premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando la differenza fra la rendita assicurata nel periodo annuale precedente e la rendita iniziale riproporzionata, come di seguito definita, per la misura di rivalutazione.

Per la rendita iniziale riproporzionata si intende il prodotto della rendita inizialmente assicurata per il rapporto tra l'ammontare del premio annuo netto dovuto nell'ultimo anno che precede l'anniversario considerato ed il premio annuo netto dovuto nel primo anno di assicurazione.

PARTE V - VICENDE CONTRATTUALI

Art. 7 - Mancato pagamento del premio annuo -

RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE CON CONTROASSICURAZIONE ESTESA

riattivazione

Il pagamento della rata di premio avvenuto entro 30 giorni dalla data della sua scadenza non comporta onere di interessi o altre conseguenze. Trascorsi 30 giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata il contratto è sospeso, salvo che il contratto abbia maturato il diritto di rimanere in vigore per una rendita ridotta alle condizioni e con le modalità più avanti indicate. Il Contraente ha diritto di riattivare l'assicurazione entro 2 anni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, corrispondendo le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione.

Per saggio annuo di riattivazione si intende il valore del rendimento annuo da attribuire così come stabilito all'art.6 - Clausola di Rivalutazione - più un punto percentuale. Il saggio annuo di riattivazione non può comunque essere inferiore al saggio legale di interesse. La riattivazione del contratto ripristina, con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il pagamento dell'ammontare dovuto, i valori contrattuali delle prestazioni assicurate che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi. Trascorsi 24 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata il contratto non può più essere riattivato, determinandosi la risoluzione del contratto; in tal caso i premi pagati restano acquisiti dalla Società.

Art. 8 - Riduzione

In caso di mancato pagamento del premio e sempreché siano state versate almeno 3 annualità di premio, qualora la durata contrattuale non sia inferiore a 5 anni, o di almeno 2 annualità di premio, se detta durata è inferiore a 5 anni, l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per le seguenti rendite annue ridotte da corrispondersi in caso di sopravvivenza dell'Assicurato al termine del differimento:

- **Per la Soluzione a premio annuo costante** la prestazione ridotta si determina moltiplicando la rendita annua inizialmente assicurata per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti. A tale importo si aggiunge il valore dato dalla differenza tra la rendita rivalutata all'anniversario della data di decorrenza del contratto che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, e la rendita inizialmente assicurata. La rendita ridotta verrà rivalutata nella misura prevista all'art.6 - Clausola di Rivalutazione - ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi;
- **Per la Soluzione a premio annuo rivalutabile** la prestazione ridotta si determina moltiplicando la

Condizioni contrattuali

rendita annua, quale risulta rivalutata all'anniversario che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio, ed il numero dei premi annui pattuiti. La rendita ridotta verrà rivalutata nella misura prevista all'art.6 - Clausola di Rivalutazione - ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi. Nel caso in cui il contratto sia ridotto prima del 5° anniversario della data di decorrenza, la prima rivalutazione avrà effetto a decorrere da tale anniversario.

In caso di morte dell'Assicurato entro il termine del differimento, verrà corrisposto un importo uguale a quello che sarebbe stato liquidato qualora il decesso si fosse verificato alla data di sospensione del pagamento dei premi. Detto importo verrà rivalutato nella misura prevista dall'art.6 - Clausola di Rivalutazione - ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi. Durante il periodo di corresponsione, la rendita annua ridotta viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, nella misura prevista dall'art.6 - Clausola di Rivalutazione.

Art. 9 - Riscatto

Il Contraente può, mediante dichiarazione scritta, risolvere anticipatamente il contratto e chiedere la liquidazione del valore di riscatto. La risoluzione ha effetto dalla data della dichiarazione.

✓ **Nel periodo del differimento:** per la Soluzione a premio annuo costante e per la Soluzione a premio annuo rivalutabile il valore di riscatto può essere richiesto purché siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio, qualora la durata del pagamento dei premi non sia inferiore a 5 anni, o di almeno 2 annualità di premio, qualora detta durata sia inferiore a 5 anni. Il valore di riscatto si ottiene dal prodotto della rendita ridotta alla data di richiesta del riscatto per il coefficiente di conversione (riportato nella successiva tabella A) riferito all'età dell'Assicurato al termine del differimento (calcolata secondo la

successiva tabella B), scontando tale prodotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e la data del termine del differimento in base al tasso annuo di interesse pari a 4,42% per i primi cinque anni e 3,75% per gli anni successivi; per la Soluzione a premio unico il valore di riscatto può essere richiesto trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto. Il valore di riscatto si ottiene dal prodotto della rendita rivalutata alla data di richiesta del riscatto per il coefficiente di conversione (riportato nella successiva tabella A) riferito all'età dell'Assicurato al termine del differimento (calcolata secondo la successiva tabella B), scontando tale prodotto per il periodo di tempo che intercorre dalla data di richiesta del riscatto alla data del termine del differimento in base al tasso annuo di interesse pari a 4,42% per i primi cinque anni e 3,75% per gli anni successivi.

Qualora l'importo ottenuto sia superiore al capitale pagabile in caso di morte, verrà liquidato un importo uguale al capitale liquidabile per il caso di morte dell'Assicurato, mentre la differenza verrà corrisposta al termine del differimento in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data, rivalutata annualmente in base a quanto previsto all'art.6 della Clausola di Rivalutazione.

- ✓ **Al termine del differimento:** il valore di riscatto può essere richiesto purché la richiesta scritta pervenga prima del termine del differimento. Il valore di riscatto si ottiene dal prodotto della rendita annua, quale risulta rivalutata a tale epoca, per il coefficiente di conversione riferito all'età dell'Assicurato al termine del differimento. Tale richiesta impegna irrevocabilmente le Parti alla liquidazione del valore di riscatto al termine del differimento in luogo delle prestazioni di cui all'Art.1. La Società si riserva, comunque, la facoltà di consentire che il predetto valore di riscatto sia nuovamente convertito in una rendita vitalizia sulla base dei coefficienti ed alle condizioni che risulteranno in vigore a tale epoca.
- ✓ **Nel periodo di corresponsione della rendita il valore di riscatto non può essere richiesto.**

Tabella A – coefficienti di conversione

Età rettificata al termine del differimento	Donna	Uomo
45	28,944752	26,911077
46	28,53882	26,495187
47	28,125318	26,072101
48	27,705611	25,645672
49	27,278889	25,212816
50	26,845113	24,775304
51	26,405376	24,33337
52	25,957621	23,885272
53	25,505209	23,43508
54	25,044173	22,976997
55	24,57904	22,519458
56	24,105512	22,053291
57	23,627781	21,588034
58	23,142253	21,115041
59	22,65266	20,64239
60	22,155722	20,163539
61	21,655255	19,684617
62	21,147558	19,201065
63	20,63749	18,717104
64	20,119741	18,230151
65	19,601696	17,742531
66	19,074629	17,253681
67	18,550627	16,763958
68	18,015006	16,275026
69	17,487562	15,784932
70	16,947257	15,298132
71	16,416453	14,809562
72	15,875076	14,327694
73	15,341966	13,842634
74	14,802991	13,369199
75	14,269748	12,889479

Il coefficiente di conversione dipende dall'età "rettificata" dell'Assicurato al termine del differimento, ottenuta mediante invecchiamento o ringiovanimento dell'effettiva età dell'Assicurato al termine del differimento secondo i valori contenuti nella successiva tabella B.

Tabella B – Valore correttivo dell'età al termine del differimento

Valore correttivo dell'età al termine del differimento in base all'anno di nascita					
Uomo			Donna		
Anno nascita		Valore correttivo	Anno nascita		Valore correttivo
Da	a		Da	a	
1900	1941	1	1900	1943	1
1942	1951	0	1944	1950	0
1952	1965	-1	1951	1964	-1
1966	1999	-2	1965	1999	-2

Art. 10 - Opzioni

Il Contraente può chiedere entro il termine di differimento, che la rendita rivalutata, dovuta vita natural durante dell'Assicurato, venga:

- corrisposta secondo una rateazione diversa da quella annuale prescelta in base ai coefficienti che risulteranno in vigore a tale epoca; oppure
- ricalcolata in base ad un tasso tecnico pari a zero, tale da determinare un importo più basso della rata di rendita annuale assicurata al termine del differimento, ma più elevati incrementi delle quote annuali di rivalutazioni; oppure
- convertita in una rendita annua vitalizia rivalutabile senza controassicurazione, di diverso importo, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvive designato, determinata in base ai coefficienti ed alle condizioni che risulteranno in vigore a tale epoca. Tale rendita non prevede, pertanto, la liquidazione da parte della Società del capitale in caso di decesso dell'Assicurato o del sopravvive designato.

Le rendite di opzione saranno determinate nel loro ammontare e nella loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate della Società e comunicate all'Isvap, in vigore alla data di esercizio dell'opzione e non potranno essere riscattate durante il periodo di erogazione.

La Società si impegna a fornire per iscritto al Contraente 120 giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione - una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche. Mediante tale comunicazione la Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni contrattuali relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

Art. 11 - Cessione - pegno - vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sul contratto o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di riscatto e di prestito richiedono l'assenso scritto del Creditore o Vincolatario.

Art. 12 - Prestiti

Il Contraente, in regola con il pagamento dei premi, può ottenere prestiti dalla Società nei limiti del valore di riscatto maturato. La Società indica nell'atto di concessione le condizioni e il tasso di interesse.

PARTE VI - BENEFICIARI - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Art. 13 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La

designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

Art. 14 - Pagamenti della Società

La Società condiziona i pagamenti delle prestazioni alla preventiva acquisizione dei seguenti documenti:

- certificato di nascita o copia di un documento valido riportante i dati anagrafici dell'Assicurato. Tuttavia nel caso in cui la persona del Contraente coincida con quella dell'Assicurato i documenti sopra indicati possono essere sostituiti dal codice fiscale e da una copia del documento di identità del Contraente acquisiti ai fini della legge n. 197/91 (Legge Antiriciclaggio);
- i documenti necessari ad individuare con certezza gli aventi diritto e a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

Per i pagamenti conseguenti al riscatto debbono consegnarsi:

- domanda del Contraente;
- originale di polizza ed eventuali appendici, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi.

La Società per il riscatto nel periodo e al termine del differimento esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione sopra indicata.

Per i pagamenti al termine del differimento debbono consegnarsi:

- domanda del Beneficiario;
- originale di polizza ed eventuali appendici, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, che può essere sostituito da un certificato di riconoscimento valido esibito dall'interessato al momento della presentazione della richiesta di liquidazione nel caso

in cui la persona del Beneficiario coincida con quella dell'Assicurato.

La rendita viene erogata in via posticipata rispetto al momento in cui matura il diritto alla prestazione, di conseguenza l'Assicurato dovrà presentare la documentazione sopra descritta almeno 30 giorni prima della scadenza del termine previsto per il pagamento.

Per i pagamenti conseguenti al decesso debbono consegnarsi:

- domanda del Beneficiario;
- originale di polizza ed eventuali appendici, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi;
- certificato di morte;
- atto di notorietà attestante l'esistenza o meno del testamento, del quale, ove esistente, deve essere consegnata copia conforme all'originale, mentre dall'atto di notorietà devono risultare: la data di stesura e quella di pubblicazione, che esso è l'ultimo noto e non impugnato e i nominativi degli eredi legittimi con le relative generalità;
- autorizzazione del Giudice Tutelare in capo agli esercenti la potestà genitoriale a riscuotere le somme spettanti ai minori Beneficiari.

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione sopra indicata o dell'eventuale documentazione che la Società potrà richiedere per particolari esigenze istruttorie.

Decorsi i termini sopra indicati sono dovuti gli interessi moratori a favore dei Beneficiari.

Art. 15 - Comunicazioni alla Società

Il Contraente e l'Assicurato, ad ogni effetto del presente contratto, devono comunicare per iscritto alla Società ogni cambiamento di residenza o domicilio assumendosi, in difetto, tutte le conseguenze di legge o di contratto.

PARTE VII - FISCALITÀ - FORO COMPETENTE - LEGGE APPLICABILE

Art. 16 - Tasse e imposte

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

Art. 17 - Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto la sede del Foro competente è quella di residenza o domicilio elettivo del Contraente.

Art. 18 - Legge applicabile

Per tutto quanto non è qui diversamente regolato valgono le norme di legge.

Regolamento del FONDO BANCOM

Art. 1 - Costituzione

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società che viene denominata "FONDO BANCOM".

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del FONDO BANCOM.

La gestione del FONDO BANCOM è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n° 71 del 26.3.1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 2 - Certificazioni

La gestione del FONDO BANCOM è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui all'art.161 del D.Lgs. n. 58/98, la quale attesta la rispondenza del FONDO BANCOM al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al FONDO BANCOM, il rendimento annuo del FONDO BANCOM quale descritto al seguente art.3 e la adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

Art. 3 - Determinazione del Rendimento

Il rendimento annuo del FONDO BANCOM per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del FONDO BANCOM di competenza di quell'esercizio al valore medio del FONDO BANCOM stesso.

Per risultato finanziario del FONDO BANCOM si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del FONDO BANCOM - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel FONDO BANCOM e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel FONDO BANCOM per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio del FONDO BANCOM si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del FONDO BANCOM.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel FONDO BANCOM. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del FONDO BANCOM, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

Art. 4 - Modifiche

La Società si riserva di apportare all'art.3, di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione): La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli assicurati.

Appendice: Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il contraente.

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il contraente e con il beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario: Persona fisica o giuridica designata in polizza dal contraente, che può coincidere o meno con il contraente stesso e con l'assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto al verificarsi dell'evento assicurato.

Carenza: Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avviene in tale periodo la società non corrisponde la prestazione assicurata.

Condizioni contrattuali: Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi: Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della società può collidere con quello del contraente.

Contraente: Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'assicurato o il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società ed esercita i diritti derivanti dalla polizza.

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 di capitalizzazione: Contratto con il quale la società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

Controassicurazione dei premi: Clausola contrattuale che prevede la restituzione dei premi pagati in caso di

decesso dell'assicurato, secondo le modalità precisate nelle condizioni contrattuali.

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

Diaria: Indennità giornaliera prevista a seguito di determinati interventi inerenti la malattia.

Differimento (periodo di): Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e la liquidazione del capitale o della rendita.

Diritto proprio (del beneficiario): Diritto del beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del contraente.

Durata contrattuale: Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Durata del pagamento dei premi: Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

Estratto conto annuale: Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

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

1. scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, unit linked e index linked);
2. nota informativa;
3. condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento del fondo interno per le polizze unit linked o del regolamento della gestione separata per le

- polizze rivalutabili;
- 4. glossario;
- 5. modulo di proposta.

Franchigia: Clausola che esclude dal risarcimento i danni inferiori ad un determinato ammontare, indicato in cifra fissa o percentuale.

Gestione separata (o speciale): Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Indennizzo: Somma dovuta dalla società in caso di sinistro.

Infortunio: Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili.

Invalidità permanente: E' l'invalidità che comporti la perdita o la diminuzione, definitiva ed irrimediabile, della capacità lavorativa generica.

Invalidità totale e permanente: E' l'invalidità che comporti la perdita in modo presumibilmente totale e permanente della capacità all'esercizio della professione o mestiere dichiarato alla Società e di ogni altra professione confacente alle attitudini ed abitudini dell'assicurato.

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.

Malattia: Ogni riscontrabile alterazione dello stato di salute dell'assicurato non dipendente da infortunio.

Misura di rivalutazione: E' il tasso di interesse, al netto del tasso tecnico, che di anno in anno viene riconosciuto al contratto e che consente la rivalutazione delle prestazioni e dei premi, se rivalutabili, così come è stabilito nella Clausola di rivalutazione.

Nota informativa: Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

Opzione: è la facoltà del contraente di chiedere, entro il termine di scadenza del contratto, la conversione della prestazione contrattualmente prevista in una delle alternative indicate dal contratto.

Polizza: Documento che fornisce la prova dell'esistenza

del contratto di assicurazione.

Premio: E' l'importo che il contraente è tenuto a pagare per ottenere le prestazioni previste dal contratto.

Prestazione: E' la somma – pagabile in un'unica soluzione (capitale) o in via ricorrente (rendite) – che viene garantita dalla Società al verificarsi dell'evento per il quale è stata chiesta la copertura assicurativa.

Principio di adeguatezza: Principio in base al quale la società è tenuta ad acquisire dal contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

Progetto personalizzato: Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale contraente.

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

Questionario sanitario (o anamnestico): Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'assicurato che la società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

Quietanza: Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Recesso: Diritto del contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento minimo trattenuto: Rendimento finanziario fisso che la società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

Revoca: Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Riattivazione: Facoltà del contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di polizza, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

Ricovero: Degenza che comporti almeno un pernottamento in un istituto di cura tra quelli definiti nelle condizioni contrattuali.

Riduzione: Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

Riscatto: Facoltà del contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali. Può essere esercitato anche in forma parziale.

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

Rivalutazione: Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

Rivalutazione minima garantita: Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Scheda sintetica: Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la società deve consegnare al potenziale contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

Scoperto: Parte dell'indennizzo, indicata in percentuale,

che rimane a carico dell'assicurato.

Sinistro: E' il verificarsi dell'evento assicurato.

Società (di assicurazione): È HDI Assicurazioni S.p.A., Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il contraente stipula il contratto di assicurazione.

Sovrappremio: Maggiorazione di premio richiesta dalla società per le polizze miste o di puro rischio nel caso in cui l'assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

Stato di non autosufficienza: E' l'evento oggetto del rischio coperto da specifici contratti assicurativi. Il riconoscimento di tale stato da parte della società fa nascere il diritto dell'assicurato alla corresponsione della rendita.

Tasso minimo garantito: Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

Tasso tecnico: Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

Trasformazione: Richiesta da parte del contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il contraente e la società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

**TUTELA PRIVACY INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO
30.06.2003 N°196**

1) FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

HDI Assicurazioni S.p.A., al fine di fornirLe i propri prodotti e/o servizi assicurativi, deve disporre dei Suoi dati personali - compresi eventualmente anche quelli sensibili - e si impegna a trattarli esclusivamente nei limiti strettamente necessari alla gestione del sottostante rapporto assicurativo, ovvero nei limiti delle autorizzazioni rilasciate dal Garante.

2) CONSEGUENZE DEL RIFIUTO AL CONFERIMENTO DEI DATI

HDI Assicurazioni S.p.A., senza i Suoi dati, non potrà fornirLe i propri prodotti e/o servizi assicurativi.

3) MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

3.1) Il trattamento dei dati, da parte di HDI Assicurazioni S.p.A. consiste nella raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione con modalità e procedure informatiche e telematiche; dal trattamento la HDI Assicurazioni S.p.A. esclude sempre la diffusione dei dati e limita la comunicazione ai soggetti di cui al successivo punto 3.3.

3.2) I dati sono trattati da tutti i dipendenti/collaboratori di HDI che svolgono compiti di natura tecnica-organizzativa, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle finalità di cui al precedente punto 1).

3.3) I dati trattati da HDI Assicurazioni S.p.A., potranno essere comunicati ad altri soggetti esclusivamente:

- a) per le finalità di cui al punto 1) (a mero titolo esemplificativo a: coassicuratori, riassicuratori, agenti e loro collaboratori, avvocati, medici, periti, e organismi associativi di settore etc.);
- b) per ottemperare ad obblighi di legge (a mero titolo esemplificativo a: ISVAP, CONSAP, COVIP, UIC, MOTORIZZAZIONE, AUTORITA' GIUDIZIARIA etc.).

4) DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'art.7 del D. L.gvo 196/'03 Le conferisce l'esercizio di specifici diritti, tra i quali quello di ottenere, in ogni momento, l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei Suoi dati e, in caso di violazione di legge, il blocco e la cancellazione degli stessi.

5) TITOLARE E RESPONSABILE/I DEL TRATTAMENTO DEI DATI

5.1) Titolare del trattamento è HDI Assicurazioni S.p.A. con sede e Direzione Generale nella Repubblica Italiana - 00187 Roma - Via Abruzzi n. 10 telefono +39/6.42103.1, telefax +39/6.42103.500.

5.2) Il titolare ha designato più Responsabili, tra i quali la Direzione Legale ed Affari Societari sita nella Repubblica Italiana - 00187 Roma - Via Abruzzi n. 10; l'elenco aggiornato dei Responsabili è consultabile presso il sito internet: www.hdia.it.

5.3) La Direzione Legale ed Affari Societari è stata altresì designata quale Responsabile per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.L.gvo 196/'03.

PAGINA BIANCA



HDI Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Abruzzi, 10 - 00187 Roma (I) Telefono +39/6.42103.1 - Telefax +39/6.42103.500 - Capitale Sociale € 86.091.299,70 i.v. - C.F. e P. IVA 04349061004 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 7122/92 - Iscrizione R.E.A. di Roma 757172/92 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M.I.C.A. n. 19570 dell'8/6/93 (G.U. 14/6/93) - Società con unico azionista