

Assicurazione rivalutabile a vita intera, a premio unico e con rivalutazione del capitale

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa che realizza il prodotto: Vera Vita S.p.A.

Prodotto: VERA VITA Rifugio Plus

Contratto rivalutabile (ramo I)

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 05/09/2024.

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

VERA Vita

BANCO BPM
GRUPPO

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

Vera Vita S.p.A., Via Massaua, 6 – 20146 Milano - Italia; Tel. 0458392777; sito internet: www.veravitaassicurazioni.it; e-mail: info@veravitaassicurazioni.it; PEC: comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it.

Vera Vita S.p.A., Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A. Appartenente al Gruppo assicurativo Banco BPM VITA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al n° 045.

Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 03035950231.

Società con sede legale in Via Massaua, 6 – 20146 Milano - Italia, autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP n. 1762 del 21/12/2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2/1/2001 ed iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato (31/12/2023), l'ammontare:

- del Patrimonio Netto è pari a 268,29 milioni di euro (la parte relativa al capitale sociale è pari a 219,60 milioni di euro – il totale delle riserve patrimoniali ammonta a 48,69 milioni di euro);
- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità è pari a 222,54 milioni di euro (a);
- del Requisito Patrimoniale Minimo è pari a 100,14 milioni di euro;
- dei fondi propri ammissibili alla copertura del Requisito Patrimoniale di Solvibilità è pari a 499,99 milioni di euro (b);
- dei fondi propri ammissibili alla copertura del Requisito Patrimoniale Minimo, è pari a 430,19 milioni di euro.

Relativamente all'indice di solvibilità (solvency ratio), i fondi propri ammissibili ammontano a 2,25 volte il requisito patrimoniale Solvency II (SCR) (b/a).

Per ulteriori informazioni circa la solvibilità e la condizione finanziaria dell'impresa si invita a consultare il sito al seguente link: www.veravitaassicurazioni.it

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

a) prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di tre Gestioni Separate di attivi detenute dall'Impresa e denominate PRES EURO 2004, *Vera Stabilità* e ORIZZONTE;

b) prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato (in forma di capitale): l'Impresa si impegna a liquidare una Prestazione assicurata calcolata come segue:

- *nel caso in cui l'evento avviene entro la quinta Ricorrenza Annuale (compresa)* sarà liquidato un importo pari al Capitale Assicurato rivalutato alla data di decesso, con la garanzia di rendimento minimo pari all'1,00% annuo fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e pari allo 0,00% annuo dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa);
- *nel caso in cui l'evento avviene oltre la quinta Ricorrenza Annuale* corrisponderà all'importo maggiore tra:
 - il Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente alla suddetta Ricorrenza Annuale;
 - il Capitale Assicurato adeguato alla data di decesso.

Di conseguenza la Prestazione Assicurata non potrà mai essere inferiore al Capitale Assicurato rivalutato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati

successivamente (garanzia di conservazione del Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale del Contratto).

Il Capitale Assicurato rivalutato/adequato è dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati/adequati annualmente fino alle date di riferimento.

L'impresa mette a disposizione i Regolamenti delle Gestioni Separate sul sito internet all'indirizzo: www.veravitaassicurazioni.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

NON sono assicurabili le persone fisiche con età pari o superiore a 95 anni e sei mesi.
Il Contratto può essere concluso solo da soggetti che intrattengono un rapporto di conto corrente con la Banca Distributrice.



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede limiti di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

per richiedere il pagamento delle Prestazioni assicurate, il Contraente o il Beneficiario devono trasmettere richiesta scritta all'Impresa attraverso la Banca Distributrice o direttamente all'Impresa stessa tramite raccomandata A/R o pec (comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it).

La richiesta di pagamento deve essere corredata dalla seguente documentazione:

- per la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:
 - comunicazione di decesso dell'Assicurato contenente la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari. I Beneficiari possono richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa anche disgiuntamente tra loro. La richiesta deve essere corredata da copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
 - indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;
 - certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
 - per Beneficiari minori o incapaci: copia autentica del provvedimento del Giudice Tutelare;
 - dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà;
 - copia autentica dell'ultimo testamento valido;
 - modulo di identificazione e adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;
 - modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.

L'Impresa può chiedere ulteriori documenti in presenza di situazioni per le quali risulta strettamente necessario acquisirli prima di procedere al pagamento.

Prescrizione:

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Decorso tale termine, la prestazione derivante dal Contratto deve essere devoluta da parte dell'Impresa al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Erogazione della prestazione:

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa liquida la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. In difetto, fino alla data dell'effettivo pagamento, l'Impresa riconosce ai Beneficiari gli interessi moratori.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Il Contratto non prevede la compilazione di un questionario sanitario o la sottoscrizione di dichiarazioni relative allo stato di salute dell'Assicurato.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico, di importo non inferiore a € 5.000,00, ripartito nelle Gestioni Separate in base alle seguenti percentuali predefinite e non modificabili: 50% in PRES EURO 2004, 33% in Vera Stabilità e 17% in ORIZZONTE.

Il Premio Unico non è frazionabile.

Trascorsi 30 giorni dalla Data di Decorrenza è possibile versare Premi Aggiuntivi di importo non inferiore a € 2.500,00. L'Impresa può, in qualsiasi momento, non consentire il versamento di Premi Aggiuntivi.

I Premi (Unico ed eventuali Aggiuntivi) vengono corrisposti mediante addebito diretto sul conto corrente che il Contraente intrattiene presso la Banca Distributrice.

	<p>Nell'arco di ciascun anno solare non è possibile versare un cumulo di Premi superiore a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • € 2.500.000,00 sui contratti collegati a PRES EURO 2004; • € 10.000.000,00 sui contratti collegati a <i>Vera Stabilità</i>; • € 10.000.000,00 sui contratti collegati a ORIZZONTE. <p>Inoltre la sommatoria complessiva dei conferimenti effettuati nel tempo in ciascuna Gestione Separata, al netto di liquidazioni già effettuate, non deve essere superiore a € 10.000.000,00.</p>
Rimborso	In caso di Revoca della Proposta/Polizza prima del perfezionamento del Contratto o in caso di Recesso, il Contraente ha diritto al rimborso dell'intero Premio eventualmente già corrisposto.
Sconti	<p>Nell'ambito di specifiche campagne commerciali e/o al verificarsi di condizioni particolari che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sia il Contraente e la relativa situazione assicurativa, sia l'ammontare del Premio corrisposto e i prodotti sottoscritti, potranno essere applicati da parte dell'Impresa e/o dell'Intermediario sconti e/o agevolazioni sui Costi dello specifico Contratto.</p> <p>Potranno inoltre essere previsti da parte dell'Impresa e/o dell'Intermediario - che ne determineranno tempo per tempo le relative condizioni - sconti e/o agevolazioni sui Costi applicabili in linea generale ai Contraenti.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del presente Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.
Sospensione	Il Contratto non prevede la sospensione delle garanzie.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Prima del perfezionamento del Contratto è possibile revocare la Proposta/Polizza tramite comunicazione scritta all'Impresa inviata tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa; • lettera raccomandata A/R da inviare all'Impresa al seguente recapito: Vera Vita S.p.A. - Ufficio Portafoglio Vita - Via Massaua, 6 - 20146 Milano; • pec (solo se il contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) all'indirizzo: comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it. <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'Impresa rimborsa per intero le somme eventualmente già corrisposte.</p>
Recesso	<p>È possibile recedere dal contratto entro 30 giorni dal suo perfezionamento, tramite comunicazione scritta all'Impresa inviata tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa; • lettera raccomandata A/R da inviare all'Impresa al seguente recapito: Vera Vita S.p.A. - Ufficio Portafoglio Vita - Via Massaua, 6 - 20146 Milano; • pec (solo se il contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata) all'indirizzo: comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it. <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, completa della documentazione prevista, l'Impresa rimborsa per intero il Premio corrisposto.</p>
Risoluzione	Il Contratto non può essere risolto sospendendo il versamento del Premio, in quanto è previsto un Premio Unico.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>Riscatto totale</p> <p>Il Contraente ha la facoltà di richiedere il Riscatto Totale trascorso un anno dalla Data di Decorrenza del Contratto.</p> <p>Sono previsti Costi applicabili fino al giorno antecedente la data della quinta Ricorrenza Annuale del Contratto.</p> <p>In caso di Riscatto totale, il Valore di Riscatto è calcolato in base alla data di ricezione della richiesta di Riscatto presso l'Impresa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>nel caso in cui perviene entro la quinta Ricorrenza Annuale (compresa)</i> è pari al Capitale Assicurato rivalutato alla data della richiesta, al netto della % di costi per Riscatto. È prevista una garanzia di rendimento minimo pari all'1,00% annuo fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e pari allo
---------------------------------------	---

	<p>0,00% annuo dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa);</p> <ul style="list-style-type: none"> • nel caso in cui perviene oltre la quinta Ricorrenza Annuale corrisponde al Capitale Assicurato adeguato alla data della richiesta, ad eccezione dei Riscatti Totali richiesti con effetto alle Ricorrenze Quinquennali del Contratto, ossia gli anniversari della Data di Decorrenza del Contratto che cadono ogni cinque anni a partire dalla quinta Ricorrenza Annuale. <p>Solo nel caso in cui il Contraente chiede il Riscatto Totale con effetto alle Ricorrenze Quinquennali l'Impresa riconosce la garanzia indicata alla successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Non è prevista nessuna garanzia in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Quinquennali.</p> <p>La richiesta di Riscatto Totale con effetto alle Ricorrenze Quinquennali è accolta a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pervenga all'Impresa nel Periodo di Prenotazione identificato in funzione della corrispondente Ricorrenza Quinquennale di riferimento (ricevuta nei 90 giorni antecedenti ed entro 4 giorni lavorativi dalla stessa); • specifichi la Ricorrenza Quinquennale corrispondente al Periodo di Prenotazione. <p>Riscatto parziale</p> <p>Il Contraente ha la facoltà di richiedere il Riscatto Parziale trascorso un anno dalla Data di Decorrenza del Contratto.</p> <p>Sono previsti Costi applicabili fino al giorno antecedente la data della quinta Ricorrenza Annuale del Contratto.</p> <p>Il Riscatto Parziale è ammesso solo se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • l'ammontare dell'importo richiesto è almeno pari a € 1.000,00; • il capitale residuo del Contratto a seguito dell'operazione è almeno pari a € 2.500,00. <p>Il Valore di Riscatto potrebbe risultare inferiore alle somme versate.</p> <p>Con riferimento ai contratti collegati a ciascuna delle tre Gestioni Separate non è possibile effettuare, nel corso dell'anno solare, Riscatti superiori al capitale relativo a € 5.000.000,00 (per PRES EURO 2004) e a € 10.000.000,00 (rispettivamente per <i>Vera Stabilità</i> e <i>ORIZZONTE</i>) di Premi versati, escluse le somme relative a pagamenti di prestazioni per decesso dell'Assicurato e Scadenze contrattuali).</p> <p>Il Contratto non prevede riduzione o riattivazione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Per qualsiasi informazione relativa al Contratto puoi rivolgerti a: Vera Vita S.p.A. - Ufficio Assistenza Clienti - Via Massaua, 6 - 20146 Milano, Telefono +39 045 8392777, Fax +39 045 8372905, e-mail info@veravitaassicurazioni.it.</p>

 **A chi è rivolto questo prodotto?**

Prodotto adatto a clientela con conoscenza ed esperienza anche basica, con una tolleranza al rischio di mercato-credito anche bassa, con un orizzonte temporale di investimento anche di breve periodo, che desidera almeno preservare il premio versato anche a scapito del rendimento attraverso uno strumento che, eventualmente, consente di semplificare la gestione del passaggio generazionale.

 **Quali costi devo sostenere?**

Per l'informazione dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi:

- **costi per riscatto:** in caso di Riscatto Totale e Parziale

Data di ricezione della richiesta di Riscatto da parte dell'Impresa	Costo
trascorso 1 anno dalla Data di Decorrenza ed entro la terza Ricorrenza Annuale (esclusa)	1,50%
tra la terza Ricorrenza Annuale (compresa) e la quarta (esclusa)	1,00%
tra la quarta Ricorrenza Annuale (compresa) e la quinta (esclusa)	0,50%
dalla quinta Ricorrenza Annuale (compresa)	0,00%

- **costi per l'erogazione della rendita:** il Contratto non prevede rendita;
- **costi per l'esercizio delle opzioni:** il Contratto non prevede opzioni;
- **costi di intermediazione:** in relazione ai costi evidenziati, nella tabella di seguito riportata è indicata la quota parte percepita dal distributore:

Tipologia di costo	Quota parte percepita dall'intermediario (massima)
Commissioni di gestione	20,00%

Tipologia di costo	Quota parte percepita dall'intermediario (massima)
Commissioni di overperformance	0,00%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi: la Misura di Partecipazione annua riferita a ciascuna Gestione Separata **non può in ogni caso risultare inferiore all'1,00% fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e fino allo 0,00% dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa) - garanzie di rendimento minimo.**

Dopo la quinta Ricorrenza Annuale la Misura di Partecipazione può essere positiva, negativa o pari a zero. In caso di decesso dell'Assicurato o Riscatto con effetto alle Ricorrenze Quinquennali del Contratto (ossia gli anniversari della Data di Decorrenza del Contratto che cadono ogni cinque anni a partire dalla quinta Ricorrenza Annuale), **l'Impresa garantisce la corresponsione dell'importo maggiore tra:**

- il Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente alla suddetta Ricorrenza Annuale;
 - il Capitale Assicurato adeguato alla data di decesso o alla data della Ricorrenza Quinquennale di effetto del Riscatto prescelta.
- Di conseguenza, nel periodo considerato, l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di Riscatto con effetto alle Ricorrenze Quinquennali del Contratto non potrà mai essere inferiore al Capitale Assicurato rivalutato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente (garanzia di conservazione del Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale del Contratto). Nessuna garanzia è prestata dall'Impresa in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Quinquennali.**

Potenziale rendimento: il Capitale Assicurato del Contratto è legato al rendimento delle Gestioni separate PRES EURO 2004, *Vera Stabilità* e ORIZZONTE. Con riferimento a ciascuna Gestione Separata, la Misura di Partecipazione si ottiene sottraendo al Tasso lordo di rendimento, realizzato nel Periodo di osservazione di competenza, la Commissione di gestione pari all'1,00% e l'eventuale Commissione di overperformance, tenuto conto delle garanzie di rendimento minimo sopra indicate.

In occasione di ogni Ricorrenza Annuale (data di rivalutazione fino alla quinta Ricorrenza Annuale compresa o data di adeguamento dopo la quinta Ricorrenza Annuale), la Misura di Partecipazione viene applicata nei seguenti termini:

- *fino alla quinta Ricorrenza Annuale (compresa)*, il Premio Unico - alla prima Ricorrenza Annuale - o il Capitale Assicurato alla data di rivalutazione immediatamente precedente viene rivalutato applicando la Misura di Partecipazione, per un anno intero, fino alla data di rivalutazione di riferimento. Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente ogni data di rivalutazione, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre tra la data di accredito del versamento e la data di rivalutazione di riferimento. Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati nell'anno che precede ogni data di rivalutazione.
- *dopo la quinta Ricorrenza Annuale*, il Capitale Assicurato alla data di rivalutazione/adeguamento immediatamente precedente viene adeguato applicando la Misura di Partecipazione per un anno intero, fino alla data di adeguamento di riferimento. Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente ogni data di rivalutazione, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre tra la data di accredito del versamento e la data di adeguamento di riferimento. Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati nell'anno che precede ogni data di rivalutazione.

Non è previsto il consolidamento annuo, di conseguenza le partecipazioni ai Risultati Finanziari, una volta comunicate al Contraente, non sono acquisite in via definitiva. Dopo la quinta Ricorrenza Annuale, se in fase di adeguamento del Capitale Assicurato la Misura di Partecipazione annua è negativa, lo stesso può risultare inferiore rispetto a quello in vigore alla data di rivalutazione/adeguamento immediatamente precedente.

Il Capitale Assicurato rivalutato/adeguato è dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati/adeguati annualmente fino alle date di riferimento.

Con riferimento a ciascuna Gestione Separata il Tasso medio di rendimento annuo adottato ai fini del calcolo dalla Misura di Partecipazione da applicare al Capitale Assicurato di pertinenza e alla quota parte dei Premi Aggiuntivi eventualmente versati è quello conseguito nei dodici mesi che terminano nel terzo mese antecedente la Ricorrenza Annuale di riferimento.

REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2019/2088 - INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ DEGLI INVESTIMENTI
L'Impresa si è dotata delle "Linee guida in materia di investimenti responsabili" che integrano i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (individuati con l'acronimo ESG) nelle proprie scelte di investimento; tali politiche prevedono l'adozione di criteri di screening negativo, ovvero l'identificazione di liste di esclusione e sorveglianza di emittenti coinvolti in attività controverse, nonché il controllo sulla valutazione di sostenibilità attraverso l'analisi di rating ESG.

Inoltre, l'Impresa favorirà investimenti tematici, volti a promuovere specifici trend sostenibili, oltre a monitorare la presenza di investimenti in settori identificati come ad alte emissioni di agenti inquinanti. L'implementazione di un sistema di monitoraggio ex post consente di identificare e valutare i maggiori rischi legati ai fattori ESG e ha l'obiettivo di assicurare l'adozione di una condotta

responsabile, limitando (e ove necessario riducendo) l'esposizione ad emittenti che non rispettino i principi delle politiche adottate dall'Impresa. Per maggiori informazioni sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti si rinvia alla specifica sezione "Informativa Sostenibilità SFDR" del sito internet dell'Impresa.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, ossia a mitigare il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possano comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto.

Il Regolamento UE 2019/2088 del 27 novembre 2019 disciplina – tra l'altro – gli adempimenti informativi che i prodotti IBIPs devono rendere qualora adottino una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili, ossia quello di produrre effetti positivi per l'ambiente e la società.

Il prodotto non adotta politiche di investimento che intendano promuovere caratteristiche ambientali o sociali o abbiano come obiettivo investimenti sostenibili secondo la disciplina di tale Regolamento.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

L'Impresa, appartenente al Gruppo Assicurativo Banco BPM Vita, tiene in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a livello di entity ai sensi dell'art. 4 del Regolamento UE 2019/2088.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS O CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06-42.13.32.06, pec: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il procedimento di mediazione è obbligatorio ed è condizione di procedibilità per l'eventuale giudizio.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare il sistema estero competente tramite la procedura FIN-NET (accedendo al sito internet https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it).

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto alla data di redazione del presente documento:</p> <ul style="list-style-type: none">• regime fiscale dei Premi:<ul style="list-style-type: none">◦ i Premi dei contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni;• regime fiscale delle prestazioni corrisposte:<ul style="list-style-type: none">◦ la differenza, se positiva, tra il capitale maturato e i Premi versati è soggetta a tassazione mediante l'applicazione di un'imposta sostitutiva determinata con aliquota del 26%, ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ad investimenti in titoli di Stato ed equiparati, assoggettati a tassazione con aliquota del 12,50%;◦ il Capitale Assicurato rivalutato/adeguato in caso di decesso dell'Assicurato, è esente dall'imposta sulle successioni. <p>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Set Informativo e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del Contratto illustrato nel presente Set Informativo.</p>
---	--

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

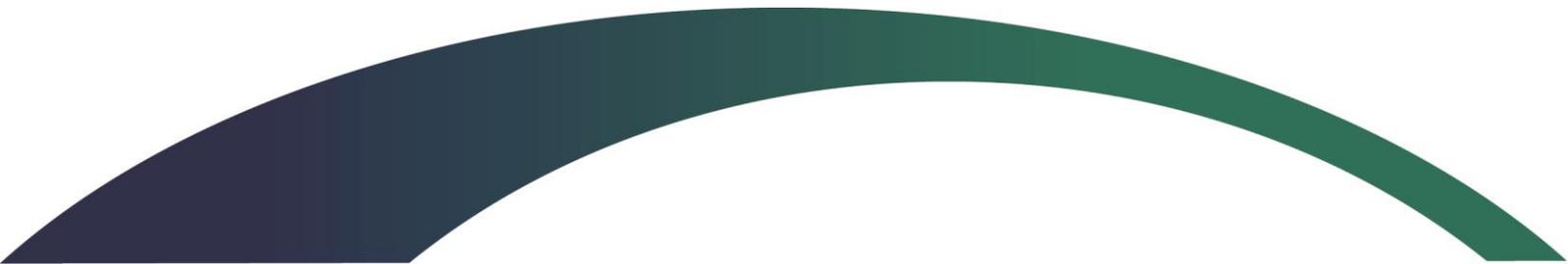
VERA VITA Rifugio Plus

**Contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico,
con partecipazione ai risultati finanziari
realizzati da tre gestioni separate di attivi**

(Tariffa J1013)

I documenti sono stati redatti secondo le Linee Guida del tavolo tecnico
"Contratti Semplici e Chiari", per la semplificazione dei contratti assicurativi.

Data ultimo aggiornamento: 02/01/2025



Sommario

Pagina di presentazione		1 di 34
Pagina dei contatti		2 di 34
Glossario		3 di 34
Condizioni di Assicurazione		7 di 34
Sezione I – Il prodotto VERA VITA Rifugio Plus		
Articolo 1	Caratteristiche del Contratto	7 di 34
Articolo 2	Prestazioni Assicurate	7 di 34
Articolo 3	Esclusioni e rischio morte	9 di 34
Articolo 4	Premi	9 di 34
Sezione II - Pagamento del Premio, Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto		
Articolo 5	Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto	10 di 34
Articolo 6	Revoca	10 di 34
Articolo 7	Recesso	10 di 34
Articolo 8	Riscatto	11 di 34
Sezione III - Costi e rendimenti del prodotto		
Articolo 9	Costi	14 di 34
Articolo 10	Modalità di partecipazione ai Risultati finanziari realizzati dalle Gestioni Separate	16 di 34
A)	Misura di Partecipazione	16 di 34
B)	Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione	18 di 34

Sezione IV - Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari

Articolo 11	Beneficiari	22 di 34
Articolo 12	Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa	23 di 34
Articolo 13	Duplicato della Proposta/Polizza	23 di 34
Articolo 14	Cessione, Pegno e Vincolo	24 di 34
Articolo 15	Comunicazioni in corso di Contratto	24 di 34
Articolo 16	Prescrizione	24 di 34
Articolo 17	Impignorabilità e Insequestrabilità	24 di 34

Sezione V - Legge applicabile e risoluzione delle controversie

Articolo 18	Reclami e risoluzione delle controversie	24 di 34
Articolo 19	Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge	25 di 34

Sezione VI - Regime fiscale

Articolo 20	Tasse e imposte	25 di 34
-------------	-----------------	----------

Regolamento della Gestione Interna Separata PRES EURO 2004	26 di 34
---	----------

Regolamento della Gestione Separata Vera Stabilità	29 di 34
---	----------

Regolamento della Gestione Separata ORIZZONTE	32 di 34
--	----------

Pagina di presentazione

VERA VITA Rifugio Plus è un contratto di assicurazione a vita intera, di tipo a Premio Unico, che prevede prestazioni per il caso di decesso dell'Assicurato.

Il valore delle prestazioni del Contratto è collegato in via diretta ai Risultati finanziari delle Gestioni Separate PRES EURO 2004, *Vera Stabilità* e ORIZZONTE.

Le Condizioni di Assicurazione sono suddivise in:

- **Sezione I – Il prodotto VERA VITA Rifugio Plus**
- **Sezione II – Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto**
- **Sezione III – Costi e rendimenti del prodotto**
- **Sezione IV – Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari**
- **Sezione V – Legge applicabile e risoluzione delle controversie**
- **Sezione VI – Regime fiscale**

Per facilitare la lettura e la comprensione del Contratto, l'Impresa ha utilizzato un linguaggio il più possibile semplice e trasparente, tramite l'inserimento nelle Condizioni di Assicurazione di esempi e box esplicativi.

In particolare:

✓ In questi box si trovano esempi utili a comprendere il funzionamento del Contratto e delle prestazioni assicurative.

! È necessario porre particolare attenzione al contenuto di questi box. Qui si possono trovare spiegazioni utili a comprendere il significato dei termini contrattuali e i limiti dei rischi assunti dall'Impresa.

Nelle Condizioni di Assicurazione è inoltre possibile trovare:

Termini contrattuali con Lettere Iniziali Maiuscole	Il cui significato è spiegato nel GLOSSARIO
Il termine Attenzione!	In relazione alle parti del Contratto che si devono leggere con particolare cura e attenzione.
Riferimenti normativi (→ art. 2952 c.c.)	Relativi a norme di legge di particolare importanza per la comprensione del prodotto e del suo funzionamento.

Pagina dei contatti

Per maggiori informazioni sul Contratto è possibile contattare l'Impresa tramite:



raccomandata A/R indirizzata a **Vera Vita S.p.A., Via Massaua 6, 20146 Milano**



posta elettronica all'indirizzo **info@veravitaassicurazioni.it**



telefono al numero **0458392777** attivo dal lunedì al giovedì (9.00 – 13.00 e 14.00 – 17.00) e il venerdì (9.00 - 13.00), esclusi i giorni festivi

AREA RISERVATA VERA VITA

È possibile consultare la propria posizione assicurativa e gestire in via telematica le operazioni disponibili sul Contratto con l'accesso all'Area Riservata presente nell'home page del sito www.veravitaassicurazioni.it, sezione "Area Riservata", previa registrazione. L'utilizzo del servizio è gratuito.

Durante la fase di accesso e consultazione della propria Area Riservata, puoi richiedere assistenza utilizzando il servizio di Help Desk i cui riferimenti sono disponibili cliccando in alto a destra su "Assistenza".

Glossario

DEFINIZIONI

Le definizioni contengono il significato attribuito ad alcuni termini all'interno del Contratto.

A	Assicurato	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente.
B	Banca Distributrice	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, oppure presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.
	Beneficiario	Persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento assicurato.
C	Capitale Assicurato	Alla Data di Decorrenza è pari al Premio Unico versato (Capitale Assicurato Iniziale). Ad ogni Ricorrenza Annuale fino alla quinta compresa, il Capitale Assicurato è pari alla somma dei Premi versati (Unico ed eventuali Aggiuntivi) rivalutati ogni anno, al netto di eventuali Riscatti Parziali (Capitale Assicurato rivalutato).
	Capitale Assicurato di pertinenza	Quota parte del Capitale Assicurato allocata nelle singole Gestioni Separate secondo le percentuali di investimento prestabilite contrattualmente. La somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate costituisce il Capitale Assicurato.
	Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale	Capitale Assicurato maturato per effetto delle rivalutazioni alla quinta Ricorrenza Annuale. Costituisce la garanzia di conservazione secondo le modalità previste dalle presenti Condizioni di Assicurazione.
	Capitale Assicurato Adeguato	Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale, successivamente adeguato ogni anno, tenuto conto di eventuali Premi Aggiuntivi e Riscatti Parziali effettuati successivamente alla quinta Ricorrenza Annuale.
	Caricamenti	Parte dei Premi versati dal Contraente trattenuta dall'Impresa a copertura dei Costi commerciali e amministrativi del Contratto. Il presente Contratto non prevede Caricamenti.
	Cessione del Contratto	Operazione tramite cui il Contraente sostituisce a sé un soggetto terzo nei rapporti giuridici derivanti dal Contratto, trasferendogli per intero così i diritti di cui gode e gli obblighi cui soggiace.
	Commissione di gestione	Parte del Tasso medio di rendimento annuo realizzato da ciascuna Gestione Separata trattenuto dall'Impresa in ogni Periodo di osservazione, secondo le modalità previste nelle presenti Condizioni di Assicurazione.
	Commissione di overformance	Parte del Tasso medio di rendimento annuo realizzato da ciascuna Gestione Separata trattenuto dall'Impresa al superamento della soglia minima indicata nelle presenti Condizioni di Assicurazione.
	Conclusione del Contratto	È il momento in cui il Contraente e, se diverso, l'Assicurato, sottoscrivono per accettazione la Proposta/Polizza, completa di tutte le informazioni richieste dalla vigente normativa.
	Condizioni di Assicurazione	Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto.

	Consolidamento	Meccanismo in base al quale il Tasso medio di rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal Contratto e quindi la rivalutazione delle Prestazioni Assicurate, viene acquisita in via definitiva dal Contratto e di conseguenza le prestazioni stesse non possono mai diminuire. Il presente Contratto non prevede il Consolidamento.
	Contraente	Persona fisica o giuridica che stipula il Contratto e versa i Premi all'Impresa.
	Contraenti Collegati	Contraenti Collegati a un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi. Il Contratto prevede una limitazione agli investimenti effettuati nelle singole Gestioni Separate da Contraenti tra loro collegati.
	Contratto	Il prodotto VERA VITA Rifugio Plus.
	Costi	Oneri a carico del Contraente gravanti sui Premi versati e/o, laddove previsto dal Contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa.
D	Data di Decorrenza	Giorno da cui il Contratto inizia a produrre i propri effetti e decorrono le coperture, a condizione che il Contraente abbia versato il Premio pattuito.
	Documento unico di rendicontazione annuale	Documento che contiene l'aggiornamento delle informazioni relative al Contratto tra cui il valore della prestazione maturata, i Premi versati e il Valore di Riscatto.
	Durata del Contratto	Periodo temporale durante il quale il Contratto è efficace. Per il presente Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.
E	Esclusioni	Rischi esclusi dalla copertura assicurativa prestata dall'Impresa, elencati in apposite clausole del Contratto.
F	Firma Digitale Remota	Un particolare tipo di firma elettronica basata su un certificato qualificato (che assicura l'identificazione univoca del titolare e rilasciato da certificatori accreditati), realizzata mediante un dispositivo per la generazione della firma che soddisfa i requisiti di sicurezza richiesti dalla vigente normativa, tra i quali l'utilizzo di una OTP (One Time Password).
G	Gestione Separata	Un portafoglio d'investimenti creato dall'Impresa e gestito in modo separato rispetto al complesso delle attività gestite dall'Impresa stessa, in cui confluiscono i Premi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili, al netto dei costi se previsti. Il rendimento ottenuto da ciascuna Gestione Separata determina la rivalutazione/l'adeguamento da attribuire alle Prestazioni Assicurate.
	Giacenza media delle attività della Gestione Separata	È pari alla media dei saldi contabili delle attività investite nella Gestione Separata nel Periodo di osservazione. La Giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.
I	Impignorabilità e Insequestrabilità	Principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.
	Imposta sostitutiva	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.
	Impresa	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto. Nella fattispecie: Vera Vita S.p.A., via Massaua 6, 20146 Milano.
L	Legale Rappresentante	Persona fisica munita dei necessari poteri a compiere atti in nome e per conto di una società.

	Liquidazione	Pagamento ai Beneficiari delle somme dovute al verificarsi dell'evento assicurato.
M	Misura di Partecipazione	È data dalla differenza tra i Tassi medi di rendimento annui realizzati dalle singole Gestioni Separate e le relative Commissioni di gestione oltre all'eventuale Commissione di overperformance. Viene applicata al Capitale Assicurato con le modalità e nei tempi indicati nelle Condizioni di Assicurazione. La Misura di Partecipazione non può risultare inferiore all'1,00% fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e inferiore allo 0,00% dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta Ricorrenza Annuale (compresa). Trascorsa la quinta Ricorrenza Annuale può essere positiva, negativo o nulla.
P	Pegno	Diritto reale costituito sulla prestazione assicurativa dovuta dall'Impresa e acquisito dal creditore del Contraente attraverso un apposito accordo con quest'ultimo affinché il creditore possa garantire il proprio credito attraverso la prestazione che potrebbe eventualmente percepire.
	Perfezionamento del Contratto	È il momento in cui, previa sottoscrizione della Proposta/Polizza, avviene il pagamento del Premio Unico.
	Periodo di osservazione	Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il Tasso medio di rendimento annuo delle singole Gestioni Separate.
	Premio	Importo da versare all'Impresa quale corrispettivo delle prestazioni previste dal Contratto.
	Premio Aggiuntivo	Importo che il Contraente ha facoltà di versare nel corso della Durata del Contratto, secondo i termini previsti nelle Condizioni di Assicurazione.
	Premio versato	I Premi versati (Unico ed eventuali Aggiuntivi) che vengono investiti nelle Gestioni Separate secondo le percentuali prestabilite nelle presenti Condizioni di Assicurazione.
	Premio Unico	Importo che il Contraente versa all'Impresa in unica soluzione al momento del perfezionamento del Contratto.
	Prescrizione	Estinzione del diritto al pagamento delle Prestazioni Assicurate per mancato esercizio del diritto stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni dal momento in cui può essere richiesta la prestazione.
	Prestazioni Assicurate	Impegni assunti dall'Impresa nei confronti del Contraente.
	Proposta/Polizza	Documento, sottoscritto dalle parti che, una volta pagato il Premio Unico, fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.
	Pro rata temporis	È il meccanismo di applicazione della rivalutazione/dell'adeguamento della prestazione "in proporzione al tempo trascorso".
R	Rappresentante Legale	Soggetto a cui è conferito il potere di rappresentare in alcuni atti - tra cui la sottoscrizione del contratto - un soggetto minore di età e/o incapace di intendere e di volere nell'interesse del rappresentato.
	Recesso	Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.
	Regolamento della Gestione Separata	L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.
	Revoca	Diritto del Contraente di revocare la Proposta/Polizza prima della Data di Decorrenza del Contratto.

	Rendiconto annuale della Gestione Separata	Riepilogo dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.
	Ricorrenza Annuale	L'anniversario annuale della Data di Decorrenza del Contratto.
	Ricorrenze Quinquennali	Gli anniversari della Data di Decorrenza del Contratto che cadono ogni cinque anni a partire dalla quinta Ricorrenza Annuale, che non viene quindi considerata nella definizione specifica.
	Riscatto Parziale	Facoltà del Contraente di riscuotere in anticipo una parte della prestazione maturata al momento della richiesta.
	Riscatto Totale	Facoltà del Contraente di risolvere in anticipo il Contratto, chiedendo la Liquidazione delle somme maturate al momento della richiesta e determinate in base alle Condizioni di Assicurazione.
	Risultato finanziario della Gestione Separata	È costituito dai proventi finanziari di competenza, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel Periodo di osservazione. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione nel Risultato finanziario solo se effettivamente realizzate nel Periodo di osservazione.
S	Scadenza	Data indicata in Proposta/Polizza in cui cessano gli effetti del Contratto. Il presente Contratto non la prevede in quanto la relativa Durata coincide con la vita dell'Assicurato.
	Set informativo	L'insieme dei documenti contrattuali e precontrattuali predisposti dall'Impresa e consegnati in modo unitario al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto. I documenti sono pubblicati nel sito internet dell'Impresa.
	Sinistro	Evento coincidente con il decesso dell'Assicurato.
	Società di revisione	Società diversa dall'Impresa di assicurazione che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.
T	Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata	Corrisponde al tasso medio di rendimento relativi ai Periodi di osservazione annuali previsti nel Regolamento, determinati rapportando il Risultato finanziario della Gestione Separata alla Giacenza media delle attività della Gestione stessa nel relativo Periodo di osservazione.
V	Valore di Riscatto	Importo in Euro liquidabile in caso di Riscatto.
	Vincolo	Limitazione della facoltà del Contraente di esigere la prestazione assicurativa, quando è dovuta dall'Impresa.

Condizioni di Assicurazione

Sezione I – Il prodotto VERA VITA Rifugio Plus

*Che tipo di contratto è VERA VITA Rifugio Plus e quali sono le prestazioni?
Che cosa è assicurato e che cosa non è assicurato?
Ci sono limiti di copertura?*

Articolo 1 - Caratteristiche del Contratto

VERA VITA Rifugio Plus è un contratto di assicurazione a vita intera e a Premio Unico.

Il Contratto prevede prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.

Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate ai Risultati finanziari conseguiti dalle Gestioni Separate PRES EURO 2004, Vera Stabilità e ORIZZONTE.

Le caratteristiche delle Gestioni Separate sono descritte nei rispettivi Regolamenti allegati alle Condizioni di Assicurazione.

! La Gestione Separata è un portafoglio di investimenti gestito in modo separato dagli altri attivi detenuti dall'Impresa.

È **assicurabile** la persona fisica che:

- ✓ alla decorrenza del Contratto ha un'età anagrafica non superiore a 95 anni e sei mesi meno un giorno.

Non è assicurabile:

- ✓ la persona fisica che ha un'età pari o superiore a 95 anni e sei mesi.

Al momento della sottoscrizione il Contraente deve:

- ✓ essere capace di agire;
- ✓ avere in Italia la residenza, intesa come luogo in cui il Contraente ha dimora abituale o, se diverso, il domicilio abituale, inteso come sede principale dei propri affari;
- ✓ in caso di persona giuridica avere la sede legale in Italia;
- ✓ intrattenere un rapporto di conto corrente con la Banca Distributrice.

! La **capacità di agire** è l'idoneità del soggetto a porre in essere atti giuridici e contratti. È capace di agire il soggetto maggiorenne, che non è stato interdetto, inabilitato, sottoposto ad amministrazione di sostegno o ad altre misure che limitano la capacità di stipulare contratti.

Se il soggetto è minore di età e/o incapace di intendere e di volere, il Contratto può essere sottoscritto, per il tramite di un Rappresentante Legale. Il Rappresentante Legale opera in nome e per conto dell'incapace in virtù di un precedente provvedimento del Giudice Tutelare, che gli ha attribuito i necessari poteri per la sottoscrizione del Contratto.

Articolo 2 – Prestazioni Assicurate

Il Contratto prevede Prestazioni Assicurate sotto forma di capitale.

In caso di decesso dell'Assicurato è prevista una Prestazione Assicurata calcolata come segue:

- **nel caso in cui l'evento avviene entro la quinta Ricorrenza Annuale (compresa)** sarà liquidato un importo pari al Capitale Assicurato rivalutato alla data di decesso, **con la garanzia di**

rendimento minimo pari all'1,00% annuo fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e pari allo 0,00% annuo dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa);

- **nel caso in cui l'evento avviene oltre la quinta Ricorrenza Annuale** corrisponderà all'**importo maggiore** tra:
 - il Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente alla suddetta Ricorrenza Annuale;
 - il Capitale Assicurato Adeguato alla data di decesso.

Di conseguenza la Prestazione Assicurata non potrà mai essere inferiore al Capitale Assicurato rivalutato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente (garanzia di conservazione del Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale del Contratto).

Il Capitale Assicurato rivalutato/adeguato è dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati/adeguati annualmente fino alle date di riferimento.

✓ **Esempio di calcolo della Prestazione in caso di decesso dopo la quinta Ricorrenza Annuale:**

- Data di Decorrenza: 01/06/2025
- Data di decesso: 01/06/2034
- Data di versamento Premio Aggiuntivo: 01/06/2033
(successiva alla quinta Ricorrenza Annuale)
- Premio Unico: € 20.000,00
(di cui PRES EURO 2004 € 10.000,00, Vera Stabilità € 6.600,00, ORIZZONTE € 3.400,00)
- Premio Aggiuntivo: € 5.000,00
(di cui PRES EURO 2004 € 2.500,00, Vera Stabilità € 1.650,00, ORIZZONTE € 850,00)
- Riscatti Parziali: € 0,00

Capitale Assicurato rivalutato alla quinta Ricorrenza Annuale = € 22.000,00 di cui:

PRES EURO 2004: € 11.450,00
Vera Stabilità: € 6.950,00
ORIZZONTE: € 3.600,00

Capitale Assicurato rivalutato alla quinta Ricorrenza Annuale maggiorato dei Premi Aggiuntivi e diminuito dei Riscatti Parziali, effettuati dopo tale Ricorrenza =

€ 22.000,00 + € 5.000,00 - € 0,00 = € 27.000,00

Capitale Assicurato Adeguato alla data di decesso = € 29.500,00 di cui:

PRES EURO 2004: € 15.400,00
Vera Stabilità: € 9.100,00
ORIZZONTE: € 5.000,00

Si calcola l'importo maggiore tra:

- **€ 27.000,00**
- **€ 29.500 (importo maggiore)**

si ottiene così la Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

I Beneficiari ricevono la somma di € 29.500

I valori indicati sono solo esemplificativi.

Analoga prestazione è prevista in caso di Riscatto esercitato con effetto alle Ricorrenze Quinquennali. Per maggiori dettagli si rinvia al successivo Articolo 8.

Per maggiori dettagli sulle modalità di rivalutazione e adeguamento della Prestazione Assicurata si rinvia al successivo Articolo 10, punto B. 1.

Articolo 3 – Esclusioni e rischio morte

Il Contratto **non** prevede Esclusioni.

Il Contratto opera **senza limiti territoriali** e **senza tener conto** dei cambiamenti di professione e delle attività extraprofessionali dell'Assicurato.

Sezione II – Pagamento del Premio, Conclusione del Contratto, Durata e Riscatto

Quando e come devo pagare?

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Come posso revocare la Proposta/Polizza o recedere dal Contratto?

È previsto il Riscatto?

Articolo 4 – Premi

Il Contratto prevede il versamento di un **Premio Unico**.

L'importo del Premio Unico non può essere inferiore a € 5.000,00.

Il Premio Unico **NON** è frazionabile.

Trascorsi almeno 30 giorni dalla Data di Decorrenza il Contraente può effettuare versamenti di **Premi Aggiuntivi** di importo non inferiore a € 2.500,00.

L'Impresa può, in qualsiasi momento, non consentire il versamento di Premi Aggiuntivi.

4.1 Limiti di investimento dei Premi

Limiti di investimento del Contratto

Ciascun Premio versato sul Contratto (Unico e Aggiuntivi) viene ripartito nelle Gestioni Separate in base alle seguenti percentuali predefinite e non modificabili:

- 50% in PRES EURO 2004;
- 33% in Vera Stabilità;
- 17% in ORIZZONTE.

Limiti di investimento delle Gestioni Separate

Il singolo Contraente o più Contraenti Collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi non possono effettuare, considerando tutti i contratti collegati a ciascuna delle tre Gestioni Separate in capo ai soggetti menzionati, versamenti superiori a:

- **PRES EURO 2004**
 - € 2.500.000,00 nel corso dell'anno solare;
 - € 10.000.000,00 a livello complessivo (al netto di Liquidazioni già effettuate).
- **Vera Stabilità**
 - € 10.000.000,00 nel corso dell'anno solare;
 - € 10.000.000,00 a livello complessivo (al netto di Liquidazioni già effettuate).
- **ORIZZONTE**
 - € 10.000.000,00 nel corso dell'anno solare;
 - € 10.000.000,00 a livello complessivo (al netto di Liquidazioni già effettuate).

Le caratteristiche delle Gestioni Separate, inclusi i criteri ed i limiti dei relativi investimenti, sono disciplinate dai Regolamenti allegati alle Condizioni di Assicurazione.

4.2 Modalità di pagamento dei Premi

I Premi (Unico ed eventuali Aggiuntivi) vengono corrisposti mediante addebito diretto sul conto corrente che il Contraente intrattiene presso la Banca Distributrice.

Se il Contraente interrompe i rapporti con la Banca Distributrice ha comunque il diritto a proseguire il Contratto. Gli eventuali Premi Aggiuntivi devono essere corrisposti tramite bonifico sul conto corrente bancario che l'Impresa indicherà, previa richiesta scritta da parte del Contraente, tramite l'indicazione nella causale del numero di Contratto.

Quale giorno di ricevimento di ogni Premio si considererà quello del relativo accredito.

! Per comprendere quali Costi sono applicati al prodotto consultare l'Articolo 9 delle presenti Condizioni di Assicurazione. **È importante** prendere visione e comprendere l'ammontare, la tipologia e la modalità di applicazione dei Costi perché questi incidono sulla Prestazione Assicurata che il Contraente o i Beneficiari designati ricevono al momento del decesso dell'Assicurato.

Articolo 5 - Conclusione, Perfezionamento e Durata del Contratto

Il Contratto è concluso ed entra in vigore nel giorno della Data di Decorrenza, indicata nella lettera di conferma inviata dall'Impresa, sempreché:

- la Proposta/Polizza sia stata sottoscritta dal Contraente e, se diverso da questo, dall'Assicurato;
- sia stato versato il Premio Unico;
- l'Impresa non abbia comunicato per iscritto la mancata accettazione.

Il Contratto si perfeziona il giorno in cui viene corrisposto il Premio Unico.

La Data di Decorrenza del Contratto coincide con la data di versamento del Premio Unico.

In caso di mancata accettazione della Proposta/Polizza l'Impresa informa il Contraente, mediante apposita comunicazione scritta, e restituisce il Premio Unico eventualmente versato. In caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Decorrenza l'Impresa rimborsa il Premio Unico eventualmente corrisposto entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta di pagamento per sinistro completa della documentazione indicata al successivo Articolo 12. 1.

La sottoscrizione può avvenire mediante:

- a) firma autografa su documento cartaceo;
- b) firma elettronica avanzata (firma realizzata su tablet), previo specifico consenso al trattamento dei dati personali da parte del Contraente e dell'Assicurato.
- c) Firma Digitale Remota, ove consentito dalla Banca Distributrice, come disciplinata dal D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82 (Codice dell'Amministrazione digitale) e relative norme di attuazione.

Nei casi b) e c), la Proposta/Polizza viene emessa sotto forma di documento informatico tale da soddisfare i requisiti della forma scritta nel rispetto delle disposizioni normative vigenti in materia.

Il Contratto è a vita intera, pertanto la sua Durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Articolo 6 – Revoca

Il Contraente può **revocare** la Proposta/Polizza fino alla Data di Decorrenza.

La Revoca può essere esercitata tramite una **comunicazione scritta all'Impresa da cui emerge con chiarezza la volontà di revocare la Proposta/Polizza, corredata dalla copia di un documento di identità in corso di validità** del Contraente o del Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica, e inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Vera Vita S.p.A. – Ufficio Portafoglio Vita, Via Massaua, 6, 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it.**

Non è richiesto l'invio dei documenti già presentati e ancora in corso di validità.

Entro **30 giorni** dalla comunicazione di Revoca, l'Impresa rimborsa al Contraente il Premio Unico eventualmente già versato.

Articolo 7 – Recesso

Il Contraente può **recedere** dal Contratto entro **30 giorni** dalla Data di Decorrenza.

Il Recesso può essere esercitato tramite una **comunicazione scritta all'Impresa da cui emerge con chiarezza la volontà di recedere dalla Proposta/Polizza**, inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Vera Vita S.p.A. – Ufficio Portafoglio Vita, Via Massaua, 6, 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it.**

In tutti i casi sopraindicati, il Recesso ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della comunicazione.

La **richiesta di Recesso** deve essere **corredata** dai seguenti documenti:

- copia di un documento di identità del Contraente o del Legale Rappresentante in caso di Contraente persona giuridica, in corso di validità;
- indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento.

Non è richiesto l'invio dei documenti già presentati e ancora in corso di validità.

Entro **30 giorni** dal ricevimento della comunicazione di Recesso, l'Impresa rimborsa al Contraente il Premio Unico versato.

Se il Contratto è stato dato in Pegno o comunque vincolato, oppure quando il Contraente e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio, le operazioni di Recesso richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario e/o del Beneficiario.

Articolo 8 – Riscatto

Trascorso almeno **un anno** dalla Data di Decorrenza, è possibile richiedere il **Riscatto Totale o il Riscatto Parziale** del Contratto.

Il Riscatto può essere esercitato tramite una **comunicazione scritta all'Impresa** inviata tramite:

- **la filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto, sottoscrivendo il modulo messo a disposizione dalla Banca Distributrice stessa;**
- raccomandata A/R indirizzata a **Vera Vita S.p.A. – Ufficio Liquidazioni, Via Massaua 6, 20146 Milano;**
- pec (**SOLO se il Contraente possiede un indirizzo di posta elettronica certificata**) indirizzata a **comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it.**

La **richiesta di Riscatto** deve essere **corredata da:**

- copia di un documento di identità del Contraente in corso di validità;
- se il Contraente è persona giuridica, è richiesta copia del documento d'identità in corso di validità e del codice fiscale del Legale Rappresentante, nonché di un documento attestante i relativi poteri;
- indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta;
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto.

Non è richiesto l'invio dei documenti già presentati e ancora in corso di validità.

In presenza di situazioni che rendono necessaria un'indagine più approfondita, l'Impresa può richiedere documenti ulteriori prima di procedere al pagamento.

Se il Contratto è stato dato in Pegno o comunque vincolato oppure quando il Contraente e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio, le operazioni di Riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario e/o del Beneficiario.

Attenzione! In caso di **Riscatto Parziale**, il Contraente deve indicare l'ammontare dell'importo da riscattare. Il Riscatto Parziale è ammesso solo se:

- l'ammontare dell'importo richiesto è almeno pari a € 1.000,00;
- il capitale residuo del Contratto a seguito dell'operazione è almeno pari a € 2.500,00.

L'ammontare sarà disinvestito dalle Gestioni Separate in base alla percentuale investita alla data di ricezione della richiesta di Riscatto presso l'Impresa.

Il Riscatto Parziale comporta una riduzione delle prestazioni pari all'importo riscattato e ai Costi in caso di Riscatto, se applicabili.

In caso di Riscatto Totale è prevista la liquidazione di un Valore di Riscatto calcolato in base alla data di ricezione della richiesta di Riscatto presso l'Impresa:

- **nel caso in cui perviene entro la quinta Ricorrenza Annuale (compresa)** è pari al Capitale Assicurato rivalutato alla data della richiesta, al netto della % di Costi in caso di Riscatto indicata al successivo Articolo 9, applicabile fino al giorno antecedente la data in cui cade la quinta Ricorrenza Annuale. **È prevista una garanzia di rendimento minimo pari all'1,00% annuo fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e pari allo 0,00% annuo dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa);**
- **nel caso in cui perviene oltre la quinta Ricorrenza Annuale** il Valore di Riscatto corrisponde al Capitale Assicurato Adeguato alla data della richiesta, ad eccezione dei **Riscatti Totali richiesti con effetto alle Ricorrenze Quinquennali del Contratto**, ossia gli anniversari della Data di Decorrenza del Contratto che cadono ogni cinque anni a partire dalla quinta Ricorrenza Annuale, che non viene quindi considerata nella definizione specifica. **Solo nel caso in cui il Contraente chiede il Riscatto Totale con effetto alle Ricorrenze Quinquennali il Valore di Riscatto è pari all'importo maggiore tra:**
 - il Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente alla suddetta Ricorrenza Annuale;
 - il Capitale Assicurato Adeguato alla data della Ricorrenza Quinquennale di riferimento.

Di conseguenza il Valore di Riscatto non potrà mai essere inferiore al Capitale Assicurato rivalutato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente (garanzia di conservazione del Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale del Contratto).

Nessuna garanzia è prestata dall'Impresa in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Quinquennali.

Il Capitale Assicurato rivalutato/adeguato è dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati/adeguati annualmente fino alle date di riferimento.

✓ Esempio di calcolo del Valore di Riscatto:

1) dopo la quinta Ricorrenza Annuale (senza garanzia di conservazione)

• Data di Decorrenza:	01/06/2025
• Data di ricezione della richiesta di Riscatto:	01/12/2032
• Ricorrenza Annuale immediatamente precedente:	01/06/2032
• Giorni utilizzati ai fini dell'adeguamento pro rata:	180
• Calcolo pro rata annuo:	$180 / 365 = 0,50$
• Costo in caso di Riscatto:	€ 0,00
• Premio Unico:	€ 10.000,00
• Capitale Assicurato al 01/06/2032:	€ 11.470,00 di cui:
– PRES EURO 2004:	€ 6.033,00
– Vera Stabilità:	€ 3.556,00
– ORIZZONTE:	€ 1.881,00
• Misura di Partecipazione in caso di Riscatto a dicembre 2032:	
– PRES EURO 2004:	2,32%
– Vera Stabilità:	1,43%
– ORIZZONTE:	2,42%

Capitale Assicurato Adeguato PRES EURO 2004 al 01/12/2032

$$\begin{aligned} & \text{€ } 6.033,00 \times (1 + 2,32\%)^{0,50} \\ & = \text{€ } 6.102,61 \end{aligned}$$

Capitale Assicurato Adeguato Vera Stabilità al 01/12/2032

$$\begin{aligned} & \text{€ } 3.556,00 \times (1 + 1,43\%)^{0,50} \\ & = \text{€ } 3.581,27 \end{aligned}$$

Capitale Assicurato Adeguato ORIZZONTE al 01/12/2032

$$\begin{aligned} & \text{€ } 1.881,00 \times (1 + 2,42\%)^{0,50} \\ & = \text{€ } 1.903,60 \end{aligned}$$

Valore di Riscatto al 01/12/2032

$$\begin{aligned} & = \text{€ } 6.102,61 + \text{€ } 3.581,27 + \text{€ } 1.903,60 \\ & = \text{€ } 11.587,48 \end{aligned}$$

2) con effetto alla decima Ricorrenza Annuale (con garanzia di conservazione)

• Data di Decorrenza:	01/06/2025
• Data effetto della richiesta di Riscatto:	01/06/2035
• Ricorrenza Annuale immediatamente precedente:	01/06/2034
• Costo in caso di Riscatto:	€ 0,00
• Premio Unico:	€ 10.000,00
• Versamenti Aggiuntivi:	€ 0,00
• Riscatti Parziali:	€ 0,00
• Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale:	€ 11.015,00 di cui:
– PRES EURO 2004:	€ 5.741,00
– Vera Stabilità:	€ 3.466,00
– ORIZZONTE:	€ 1.808,00

Capitale Assicurato Adeguato PRES EURO 2004 al 01/06/2035

$$= \text{€ } 6.949,00$$

Capitale Assicurato Adeguato Vera Stabilità al 01/06/2035

$$= \text{€ } 3.702,00$$

Capitale Assicurato Adeguato ORIZZONTE al 01/06/2035

$$= \text{€ } 1.528,00$$

si calcola l'Importo maggiore tra:

- Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale: € 11.015,00

- Capitale Assicurato Adeguato alla decima Ricorrenza Annuale:

€ 6.949,00 + € 3.702,00 + € 1.528,00 = € 12.179,00 (Importo maggiore)

si ottiene così il Valore di Riscatto

Il Contraente riceve la somma di € 12.179,00

I valori indicati sono solo esemplificativi.

Per data di ricezione della richiesta di Riscatto si intende:

- la data apposta sulla richiesta effettuata per il tramite della filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto oppure
- la data di ricezione presso l'Impresa della lettera raccomandata o della pec con la richiesta.

Il Riscatto Totale con effetto alle Ricorrenze Quinquennali può essere richiesto con le medesime modalità e documentazione sopra indicate. In aggiunta, perché la richiesta sia accolta, deve:

- giungere all'Impresa nel Periodo di Prenotazione indicato nella tabella seguente (identificato in funzione della corrispondente Ricorrenza Quinquennale di riferimento);
- specificare la Ricorrenza Quinquennale corrispondente al Periodo di Prenotazione.

La richiesta, se inviata mediante raccomandata A/R o pec, si considera ricevuta alla data di ricezione della stessa dall'Impresa.

RISCATTO TOTALE CON EFFETTO ALLE RICORRENZE QUINQUENNALI	
Ricorrenza Quinquennale di riferimento	Periodo di Prenotazione
10 ^a Ricorrenza Annuale	Richiesta ricevuta nei 90 giorni antecedenti la decima Ricorrenza Annuale ed entro 4 giorni lavorativi dalla decima Ricorrenza Annuale stessa.
15 ^a Ricorrenza Annuale	Richiesta ricevuta nei 90 giorni antecedenti la quindicesima Ricorrenza Annuale ed entro 4 giorni lavorativi dalla quindicesima Ricorrenza Annuale stessa.
20 ^a Ricorrenza Annuale	Richiesta ricevuta nei 90 giorni antecedenti la ventesima Ricorrenza Annuale ed entro 4 giorni lavorativi dalla ventesima Ricorrenza Annuale stessa.
Così analogamente per tutte le Ricorrenze Quinquennali successive	

Il Riscatto con effetto alle Ricorrenze Quinquennali può essere annullato dal Contraente, purché la notifica di annullamento giunga all'Impresa entro il Periodo di Prenotazione di riferimento. Nel corso del Periodo di Prenotazione è possibile inviare all'Impresa richieste di Riscatto Parziale e di Riscatto Totale senza effetto ad una Ricorrenza Quinquennale (quindi senza garanzia di conservazione del Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale del Contratto).

Il Riscatto Parziale e Totale prevede i Costi elencati all'Articolo 9 che segue.

! In caso di Riscatto il Contraente potrebbe ricevere un importo inferiore alle somme versate.

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **30 giorni** dal ricevimento di tutta la documentazione elencata nel presente Articolo. **Se la richiesta non è completa della documentazione prevista e/o delle informazioni indispensabili per l'esecuzione, la stessa viene recepita dall'Impresa al momento della ricezione della documentazione completa.** Con riferimento alle richieste di Riscatto Totale con effetto alle Ricorrenze Quinquennali l'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **30 giorni dalla Ricorrenza Quinquennale prescelta in presenza di documentazione completa**, diversamente si consideri quanto sopra indicato.

Il singolo Contraente o più Contraenti Collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi non possono effettuare nel corso dell'anno solare, considerando tutti i contratti collegati a ciascuna delle tre Gestioni Separate in capo ai soggetti menzionati, Riscatti superiori a:

- **per PRES EURO 2004**, al capitale relativo a € 5.000.000,00 di Premi versati (escluse le somme relative a pagamenti di prestazioni per decesso dell'Assicurato e Scadenze contrattuali);
- **Vera Stabilità e ORIZZONTE**, al capitale relativo a € 10.000.000,00 di Premi versati nelle singole Gestioni Separate (escluse le somme relative a pagamenti di prestazioni per decesso dell'Assicurato e Scadenze contrattuali).

Per maggiori dettagli sulle modalità di rivalutazione e adeguamento si rinvia al successivo Articolo 10, punto B. 2.

Sezione III – Costi e rendimenti del prodotto

Quali costi devo sostenere?

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Come è investito il Premio versato?

Articolo 9 – Costi

I Costi e le spese associati al Contratto sono disciplinati nelle tabelle di seguito.

Il Contratto non prevede **Costi di Caricamento** né **Costi di emissione**.

Il Contratto prevede una **Commissione di gestione annua** delle Gestioni Separate PRES EURO 2004, Vera Stabilità e ORIZZONTE pari a **1,00%** applicata al Tasso medio di rendimento annuo realizzato da ciascuna Gestione Separata in ogni Periodo di osservazione. Fino alla quinta Ricorrenza Annuale compresa, con riferimento a ciascuna Gestione Separata, non è trattenuta la Commissione di gestione annua se il Tasso medio di rendimento annuo realizzato risulta uguale o inferiore alla garanzia di rendimento minimo (pari all'1,00% annuo fino alla terza Ricorrenza Annuale compresa e pari allo 0,00% annuo dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta compresa).

Alla Commissione di gestione annua si aggiunge una **Commissione di overperformance** se il Tasso medio di rendimento annuo delle singole Gestioni Separate è superiore al 3,50%. La Commissione di overperformance è pari al 10% della differenza tra il Tasso medio di rendimento annuo di ciascuna Gestione Separata e un coefficiente fisso, uguale al 3,50%.

✓ **Esempio di calcolo della Commissione di overperformance:**

- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione PRES EURO 2004: 3,90%
- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Vera Stabilità: 3,60%
- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione ORIZZONTE: 3,50%
- Commissioni di gestione: 1,00%

$$10\% \times (\text{Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione PRES EURO 2004} - 3,50\%) =$$

$$10\% \times (3,90\% - 3,50\%) =$$

0,04% Commissione di overperformance PRES EURO 2004

$$10\% \times (\text{Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Vera Stabilità} - 3,50\%) =$$

$$10\% \times (3,60\% - 3,50\%) =$$

0,01% Commissione di overperformance Vera Stabilità

$$10\% \times (\text{Tasso lordo di rendimento annuo della Gestione ORIZZONTE} - 3,50\%) =$$

$$10\% \times (3,50\% - 3,50\%) =$$

0,00% Commissione di overperformance ORIZZONTE

I valori indicati sono solo esemplificativi.

Il Contratto prevede i seguenti **Costi in caso di Riscatto o Penale di Riscatto** (Totale e Parziale), applicati nel calcolo del Valore di Riscatto come indicato al precedente Articolo 8:

Data di ricezione della richiesta di Riscatto da parte dell'impresa	Costo
trascorso 1 anno dalla Data di Decorrenza ed entro la terza Ricorrenza Annuale (esclusa)	1,50%
tra la terza Ricorrenza Annuale (compresa) e la quarta (esclusa)	1,00%
tra la quarta Ricorrenza Annuale (compresa) e la quinta (esclusa)	0,50%
dalla quinta Ricorrenza Annuale (compresa)	0,00%

✓ **Esempio di calcolo del Costo in caso di Riscatto:**

- Data di Decorrenza: 01/06/2025
- Data di ricezione della richiesta di Riscatto: 01/12/2028
- Capitale Assicurato rivalutatosi alla data della richiesta di Riscatto: € 12.350,00
- Costo in caso di Riscatto applicabile: 1,00%

$$\text{Valore di Riscatto} = \text{Capitale Assicurato rivalutato} \times (1 - \text{Costo in caso di Riscatto})$$

$$€ 12.350,00 \times (1 - 1,00\%) = € 12.226,50$$

I valori indicati sono solo esemplificativi.

Articolo 10 – Modalità di partecipazione ai Risultati finanziari realizzati dalle Gestioni Separate

I Premi sono conferiti nelle Gestioni Separate nel rispetto delle seguenti percentuali predeterminate: 50% in PRES EURO 2004, 33% in *Vera Stabilità*, 17% in ORIZZONTE.

Le somme conferite nella Gestioni Separate sono investite dall'Impresa in attività mobiliari (titoli di stato, obbligazioni, azioni ecc.) producendo per ciascuna ogni anno un Risultato finanziario. Il valore complessivo delle attività mobiliari presenti nelle Gestioni Separate non può essere inferiore all'importo totale degli impegni assunti contrattualmente dall'Impresa.

L'Impresa dichiara ogni anno il Risultato finanziario e i Tassi medi di rendimento per ciascuna Gestione Separata.

Il Tasso medio di rendimento di ogni Gestione Separata viene determinato al termine di ciascun mese, con riferimento al Periodo di osservazione costituito dal mese stesso e dagli undici mesi di calendario precedenti. Ai fini della certificazione annuale si fa riferimento al tasso medio di rendimento della Gestione Interna Separata determinato relativamente al Periodo di osservazione.

A) Misura di Partecipazione

Con riferimento a ciascuna Gestione Separata l'Impresa determina la relativa **Misura di Partecipazione (o rendimento netto riconosciuto)**, pari al Tasso medio di rendimento annuo della singola Gestione Separata, diminuito della Commissione di gestione annua e della Commissione di overperformance applicabili in base a quanto indicato al precedente Articolo 9.

La Misura di Partecipazione annua riferita a ciascuna Gestione Separata non può in ogni caso risultare:

- inferiore all'1,00% fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa);
- inferiore allo 0,00% dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa).

Con riferimento a ciascuna Gestione Separata, la Commissione di gestione annua non è trattenuta se il Tasso medio di rendimento annuo realizzato risulta inferiore alla garanzia di rendimento minimo sopra descritta.

Attenzione! Dopo la quinta Ricorrenza Annuale la Misura di Partecipazione può essere positiva, negativa o pari a zero. In caso di decesso dell'Assicurato o Riscatto con effetto alle Ricorrenze Quinquennali del Contratto, l'Impresa garantisce la corresponsione dell'importo maggiore tra:

- il Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente alla suddetta Ricorrenza Annuale;
- il Capitale Assicurato Adeguato alla data di decesso o alla data della Ricorrenza Quinquennale di effetto del Riscatto prescelta.

Di conseguenza, nel periodo considerato, l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di Riscatto con effetto alle Ricorrenze Quinquennali del Contratto non potrà mai essere inferiore al Capitale Assicurato rivalutato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente (garanzia di conservazione del Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale del Contratto). Nessuna garanzia è prestata dall'Impresa in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Quinquennali.

Il Capitale Assicurato rivalutato/adequato è dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati/adequati annualmente fino alle date di riferimento.

Fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) - garanzia di rendimento minimo 1,00%		
Tasso di rendimento medio annuo di ogni Gestione Separata	Misura di Partecipazione di ogni Gestione Separata	Commissione di gestione di ogni Gestione Separata
inferiore o uguale 1,00%	1,00% pari al rendimento minimo garantito	0,00% ✓ Esempio: • Tasso di rendimento medio annuo= 1,00% • Misura di Partecipazione = 1,00% Commissione di gestione effettivamente trattenuta = $1,00\% - 1,00\% = 0,00\%$
maggiore di 1,00% e inferiore o uguale a 2,00%	1,00% pari al rendimento minimo garantito	in misura tale da consentire, in ogni caso, al Contraente il rendimento minimo garantito pari all'1,00% ✓ Esempio: • Tasso di rendimento medio annuo= 1,50% • Misura di Partecipazione = 1,00% Commissione di gestione effettivamente trattenuta = $1,50\% - 1,00\% = 0,50\%$
maggiore di 2,00% e inferiore o uguale a 3,50%	determinata in funzione del Tasso di rendimento medio annuo ✓ Esempio: • Tasso di rendimento medio annuo= 2,50% • Commissione di gestione= 1,00% Misura di Partecipazione = $2,50\% - 1,00\% = 1,50\%$ (maggiore del rendimento minimo garantito)	1,00%
maggiore di 3,50%	determinata in funzione del Tasso di rendimento medio annuo ✓ Esempio: • Tasso di rendimento medio annuo= 3,60% • Commissione di gestione= 1,00% • Commissione di overperformance= 0,01% Misura di Partecipazione = $3,60\% - 1,00\% - 0,01\% = 2,59\%$ (maggiore del rendimento minimo garantito)	1,00% + Commissione di overperformance
Dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa) - garanzia di rendimento minimo 0,00%		
Tasso di rendimento medio annuo di ogni Gestione Separata	Misura di Partecipazione di ogni Gestione Separata	Commissione di gestione di ogni Gestione Separata
inferiore o uguale 0,00%	0,00% pari al rendimento minimo garantito	0,00% ✓ Esempio: • Tasso di rendimento medio annuo= 0,00% • Misura di Partecipazione = 0,00% Commissione di gestione effettivamente trattenuta = $0,00\% - 0,00\% = 0,00\%$
maggiore di 0,00% e inferiore o uguale a 1,00%	0,00% pari al rendimento minimo garantito	in misura tale da consentire, in ogni caso, al Contraente il rendimento minimo garantito pari allo 0,00% ✓ Esempio: • Tasso di rendimento medio annuo= 0,60% • Misura di Partecipazione = 0,00% Commissione di gestione effettivamente trattenuta = $0,60\% - 0,00\% = 0,60\%$

<p>maggiore di 1,00% e inferiore o uguale a 3,50%</p>	<p>determinata in funzione del Tasso di rendimento medio annuo</p> <p>✓ Esempio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tasso di rendimento medio annuo= 2,00% • Commissione di gestione= 1,00% <p>Misura di Partecipazione = 2,00% - 1,00% = 1,00% (maggiore del rendimento minimo garantito)</p>	<p>1,00%</p>
<p>maggiore di 3,50%</p>	<p>determinata in funzione del Tasso di rendimento medio annuo</p> <p>✓ Esempio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tasso di rendimento medio annuo= 3,90% • Commissione di gestione= 1,00% • Commissione di overperformance= 0,04% <p>Misura di Partecipazione = 3,90% - 1,00% - 0,04% = 2,86% (maggiore del rendimento minimo garantito)</p>	<p>1,00% + Commissione di overperformance</p>
Dopo la quinta Ricorrenza Annuale (compresa)		
Tasso di rendimento medio annuo di ogni Gestione Separata	Misura di Partecipazione di ogni Gestione Separata	Commissione di gestione di ogni Gestione Separata
<p>inferiore o uguale a 3,50%</p>	<p>determinata in funzione del Tasso di rendimento medio annuo</p> <p>✓ Esempio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tasso di rendimento medio annuo= 3,40% • Commissione di gestione= 1,00% <p>Misura di Partecipazione = 3,40% - 1,00% = 2,40%</p>	<p>1,00%</p>
<p>maggiore di 3,50%</p>	<p>determinata in funzione del Tasso di rendimento medio annuo</p> <p>✓ Esempio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tasso di rendimento medio annuo= 3,70% • Commissione di gestione= 1,00% • Commissione di overperformance= 1,00% <p>Misura di Partecipazione = 3,70% - 1,00% - 0,02% = 2,68%</p>	<p>1,00% + Commissione di overperformance</p>

- Il **Periodo di osservazione** del Tasso medio di rendimento annuo di ogni Gestione Separata decorre:
- per **PRES EURO 2004 e ORIZZONTE**, dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno;
 - per **Vera Stabilità**, dal 1° novembre al 31 ottobre successivo.

B) Modalità di applicazione della Misura di Partecipazione

In occasione di ogni Ricorrenza Annuale (data di rivalutazione fino alla quinta Ricorrenza Annuale compresa o data di adeguamento dopo la quinta Ricorrenza Annuale), la Misura di Partecipazione viene applicata nei seguenti termini:

- **fino alla quinta Ricorrenza Annuale (compresa)**, il Premio Unico - alla prima Ricorrenza Annuale - o il Capitale Assicurato alla data di rivalutazione immediatamente precedente viene rivalutato applicando la Misura di Partecipazione di cui alla precedente lettera A), per un anno intero, fino alla data di rivalutazione di riferimento. Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente ogni data di rivalutazione, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre tra la data di accredito del versamento e la data di rivalutazione di riferimento. Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati nell'anno che precede ogni data di rivalutazione.

È prevista una garanzia di rendimento minimo pari all'1,00% annuo fino alla terza Ricorrenza Annuale (compresa) e pari allo 0,00% annuo dopo la terza Ricorrenza Annuale e fino alla quinta (compresa);

- **dopo la quinta Ricorrenza Annuale**, il Capitale Assicurato alla data di rivalutazione/adeguamento immediatamente precedente viene adeguato applicando la Misura di Partecipazione di cui alla precedente lettera A) per un anno intero, fino alla data di adeguamento di riferimento.

Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente ogni data di rivalutazione, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre tra la data di accredito del versamento e la data di adeguamento di riferimento.

Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati nell'anno che precede ogni data di rivalutazione.

La Misura di Partecipazione annua può essere positiva, negativa o nulla. In caso di decesso dell'Assicurato e in caso di Riscatto con effetto alle Ricorrenze Quinquennali del Contratto è prevista una garanzia di conservazione del Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale descritta alla precedente lettera A).

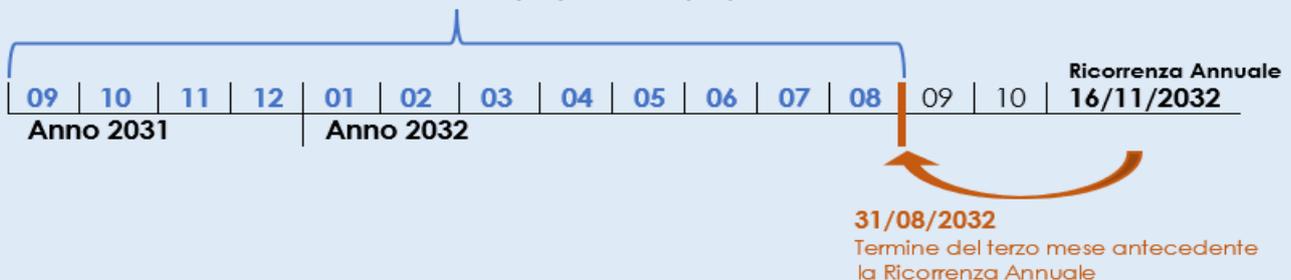
Non è previsto il consolidamento annuo, di conseguenza le partecipazioni ai Risultati finanziari, una volta comunicate al Contraente, non sono acquisite in via definitiva. Dopo la quinta Ricorrenza Annuale, se in fase di adeguamento del Capitale Assicurato la Misura di Partecipazione annua è negativa, lo stesso può risultare inferiore rispetto a quello in vigore alla data di rivalutazione/adeguamento immediatamente precedente.

Il Capitale Assicurato rivalutato/adeguato è dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati/adeguati annualmente fino alle date di riferimento.

Con riferimento a ciascuna Gestione Separata il Tasso medio di rendimento annuo adottato ai fini del calcolo dalla Misura di Partecipazione da applicare al Capitale Assicurato di pertinenza e alla quota parte dei Premi Aggiuntivi eventualmente versati è quello conseguito nei dodici mesi che terminano nel terzo mese antecedente la Ricorrenza Annuale di riferimento.

✓ Esempio di identificazione del Tasso medio di rendimento annuo applicabile:

Si considera il Tasso medio di rendimento delle Gestioni Separate
nel Periodo di osservazione: 1/09/2031 – 31/08/2032



✓ Esempi di applicazione della Misura di Partecipazione:

(1) ALLA PRIMA RICORRENZA ANNUALE

- Premio Unico versato: € 16.000,00;
- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata PRES EURO 2004: **3,50%**;
- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata Vera Stabilità: **0,80%**;
- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata ORIZZONTE: **1,40%**;
- Commissioni di gestione: **1,00%**;
- Misura di Partecipazione PRES EURO 2004: **3,50% - 1,00% = 2,50%**;
- Misura di Partecipazione Vera Stabilità: **0,80% - 1,00% = -0,20%**
(risultato inferiore al rendimento minimo garantito, quindi pari a **1,00%**);
- Misura di Partecipazione ORIZZONTE: **1,40% - 1,00% = 0,40%**
(risultato inferiore al rendimento minimo garantito, quindi pari a **1,00%**);
- Versamento aggiuntivi: € 0,00;
- Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;

$$x \cdot (\text{€} 9.422,00 + \text{€} 5.612,00 + \text{€} 2.948,00) \cdot (1 + \text{tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata PRES EURO 2004})^n$$

$$x \cdot (\text{€} 9.422,00 + \text{€} 5.612,00 + \text{€} 2.948,00) \cdot (1 + \text{tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata Vera Stabilità})^n$$

$$x \cdot (\text{€} 9.422,00 + \text{€} 5.612,00 + \text{€} 2.948,00) \cdot (1 + \text{tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata ORIZZONTE})^n$$

f&L 5 @ 5 G 9 H A 5 F = C F F 9 B N 5 5 B B I 5 @

- Premio Unico versato: x % "€€€€€";
- Capitale Assicurato alla sesta Ricorrenza Annuale: x % "€€€€€" (di cui PRES EURO 2004 € 9.422,00, Vera Stabilità € 5.612,00, ORIZZONTE € 2.948,00)
- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata PRES EURO 2004: ' z) \$ i /
- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata Vera Stabilità: \$ z \$ i /
- Tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata ORIZZONTE: % z \$ i /
- Commissioni di gestione: % z \$ i /
- Misura di Partecipazione PRES EURO 2004: ' z) \$ i ! % z \$ i ' 1 ' z) \$ i /
- Misura di Partecipazione Vera Stabilità: \$ z \$ i ! % z \$ i ' 1 ! \$ z \$ i /
- Misura di Partecipazione ORIZZONTE: % z \$ i ! % z \$ i ' 1 \$ z \$ i /
- Versamento aggiuntivi: € 0,00;
- Riscatti Parziali effettuati: € 0,00;

$$x \cdot (\text{€} 9.422,00 + \text{€} 5.612,00 + \text{€} 2.948,00) \cdot (1 + \text{tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata PRES EURO 2004})^n$$

$$x \cdot (\text{€} 9.422,00 + \text{€} 5.612,00 + \text{€} 2.948,00) \cdot (1 + \text{tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata Vera Stabilità})^n$$

$$x \cdot (\text{€} 9.422,00 + \text{€} 5.612,00 + \text{€} 2.948,00) \cdot (1 + \text{tasso medio di rendimento annuo della Gestione Separata ORIZZONTE})^n$$

= j U c f j] b X] W H j g c b c g c c Y g Y a d] W H j]

6" % A c X U] f X] U d d] W n] c b Y X Y " U A] g f U X] D U f Y W] d U n] c b Y] b W U g c X] X Y W g g c X Y " 5 g g] W f U l r c

In caso di decesso dell'Assicurato la Misura di Partecipazione viene applicata nei seguenti termini:

- b Y " W U g c "] b " W] " Y j Y b l r c " U j j] Y b Y " Y b l r c " U e i] b U F] M c f f Y b r U " 5 b b i U Y f W c a d f Y g U e il Premio Unico - alla prima Ricorrenza Annuale - o il Capitale Assicurato alla data di rivalutazione immediatamente precedente viene rivalutato applicando la Misura di Partecipazione, di cui alla precedente lettera A), pro rata temporis fino alla data di decesso. Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la data di decesso, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre tra la data di accredito del versamento e la data di decesso.

Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la data di decesso.

à d f Y j] g U i b U [U f U b n] U X] f Y b X] a Y b l r c a] b] a c d U f j U " % z \$ i U b b i c z] b c U " U f Y f r U F] M c f f Y b r U " 5 b b i U Y f W c a d f Y g U e Y d U f j U " c z \$ \$ i U b b i c X c d c U f Y f r U F] M c f f Y b r U " 5 b b i U Y Y z] b c U " U e i] b U f W c a d f Y g U e /

- b Y " W U g c "] b " W] " Y j Y b l r c " U j j] Y b Y " c f Y " U e i] b U F] M c f f Y b r U " 5 b b i U Y j] Y b Y "] e i] X U l r c " g Y a d f Y l'importo maggiore tra:
 - il Capitale Assicurato alla data di rivalutazione/adequamento immediatamente precedente adeguato applicando la Misura di Partecipazione, di cui alla precedente

lettera A), pro rata temporis fino alla data di decesso. Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la data di decesso, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre tra la data di accredito del versamento e la data di decesso. Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la data di decesso.

- il Capitale Assicurato alla quinta Ricorrenza Annuale, aumentato di eventuali Premi versati e al netto degli importi di eventuali Riscatti Parziali, effettuati successivamente alla suddetta Ricorrenza Annuale.

à` dfYj]gUz` dYfUbcz` i bU` [UfUbn]U` X]` VcbgYfj Un]cbY` XY` 7 Ud]U`Y` 5gg]W fUhc` U`U` ei]bU` F]McfYbrU` 5bbi U`Y`XY` 7 cbfUhc`"

Il Capitale Assicurato rivalutato/adeguato è dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati/adeguati fino alle date di riferimento.

In caso di decesso dell'Assicurato, con riferimento a ciascuna Gestione Separata, il Tasso medio di rendimento annuo adottato ai fini del calcolo dalla Misura di Partecipazione da applicare al Capitale Assicurato di pertinenza e alla quota parte dei Premi Aggiuntivi eventualmente versati è quello conseguito nei dodici mesi che terminano nel terzo mese antecedente la data di decesso.

6" &A cXU`H` X]`Udd`]Wn]cbY`XY`U`A]g` fU`X]`DUfYW]dUn]cbY`]b`WUgc`X]`F]gWUhc`

In caso di Riscatto Totale la Misura di Partecipazione viene applicata nei seguenti termini, in base alla data di ricezione della richiesta di Riscatto presso l'Impresa:

- **bY`WUgc`]b`W]`dYfj]YbY`Ybhc` U`ei]bU` F]McfYbrU` 5bbi U`Y` fVca` dfYgUc`** il Capitale Assicurato alla data di rivalutazione immediatamente precedente viene rivalutato applicando la Misura di Partecipazione, di cui alla precedente lettera A), pro rata temporis fino alla data di ricezione della richiesta.

Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la data di ricezione della richiesta, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre tra la data di accredito del versamento e la data di ricezione della richiesta stessa.

Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la data di ricezione della richiesta.

à` dfYj]gU` i bU` [UfUbn]U` X]` fYbX]a` Ybhc` a`]b]a` c` dUf]` U`%Z\$S` Ubbi` c` Zbc` U`U` fYfnU` F]McfYbrU` 5bbi U`Y` fVca` dfYgUc` Y` dUf]` U`c` \$Z\$S` Ubbi` c` Xcdc` U` fYfnU` F]McfYbrU` 5bbi U`Y` Y` Zbc` U`U` ei]bU` fVca` dfYgUc`/

- **bY`WUgc`]b`W]`dYfj]YbY`c`fY`U`ei]bU` F]McfYbrU` 5bbi U`Y`** il Capitale Assicurato alla data di rivalutazione/adeguamento immediatamente precedente viene adeguato applicando la Misura di Partecipazione, di cui alla precedente lettera A), pro rata temporis fino alla data di ricezione della richiesta.

Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la data di ricezione della richiesta, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre tra la data di accredito del versamento e la data di ricezione della richiesta stessa.

Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la data di ricezione della richiesta.

b`WUgc`X]`F]gWUhc` Vcb` YZYhc` U`Y` F]McfYbrU` E`i]bei`YbbU` XY` 7 cbfUhc` ,` dfYj]gU` i bU` [UfUbn]U` X]` VcbgYfj Un]cbY` XY` 7 Ud]U`Y` 5gg]W fUhc` U`U` ei]bU` F]McfYbrU` 5bbi U`Y` XY` 7 cbfUhc` Z` X]` VcbgYfj]YbY`]ei` XUhc` g]a` dfY`]a` dcfhc` a` U` []cfY` fU`.

- **]` 7 Ud]U`Y` 5gg]W fUhc` U`U`ei]bU` F]McfYbrU` 5bbi U`Y`Z` U`i` a` YbUhc` X]` Yj` Ybh` U]` DfYa`]`j` YfgU]` Y`U` bYhc` XY`]`]`]a` dcf]` X]` Yj` Ybh` U]` F]gWUhc` DUfn]U`z` YZY/hi` U]` g` WVVgg]` Ua` YbV` U`U` g` XXYHU` Ricorrenza Annuale/]` 7 Ud]U`Y` 5gg]W fUhc` 5XY` [` Uhc` U`U` XURU`XY`U` F]McfYbrU` E`i]bei`YbbU`Y` X]` YZYhc` XY` F]gWUhc`** La Misura di Partecipazione di cui alla precedente lettera A) viene applicata al Capitale Assicurato alla data di rivalutazione/adeguamento immediatamente precedente per un anno intero, fino alla Ricorrenza Quinquennale di riferimento. Con riferimento ai Premi Aggiuntivi eventualmente versati nell'anno che precede la Ricorrenza Quinquennale di riferimento, la Misura di Partecipazione viene applicata pro rata temporis, ossia per il tempo che intercorre

tra la data di accredito del versamento e la data della Ricorrenza Quinquennale di riferimento. Si precisa che nel calcolo si tiene conto di eventuali Riscatti Parziali effettuati dopo la Ricorrenza Annuale immediatamente precedente la Ricorrenza Quinquennale di riferimento.

Nessuna garanzia è prestata dall'Impresa in caso di Riscatto con effetto in date diverse dalle Ricorrenze Quinquennali.

Il Capitale Assicurato rivalutato/adeguato è dato dalla somma dei Capitali Assicurati di pertinenza delle Gestioni Separate rispettivamente rivalutati/adeguati fino alle date di riferimento.

In caso di Riscatto, con riferimento a ciascuna Gestione Separata, il Tasso medio di rendimento annuo adottato ai fini del calcolo dalla Misura di Partecipazione da applicare al Capitale Assicurato di pertinenza e alla quota parte dei Premi Aggiuntivi eventualmente versati è quello conseguito nei dodici mesi che terminano nel terzo mese antecedente la data di ricezione della richiesta di Riscatto presso l'Impresa o la data della Ricorrenza Quinquennale di effetto del Riscatto.

Per data di ricezione della richiesta di Riscatto si intende:

- la data apposta sulla richiesta effettuata per il tramite della filiale della Banca Distributrice che ha in gestione il Contratto oppure
- la data di ricezione presso l'Impresa della lettera raccomandata o della pec con la richiesta.

Sezione IV – Obblighi dell'Impresa, del Contraente e dei Beneficiari

Che obblighi ho in caso di richiesta di pagamenti all'Impresa?

Chi sono i Beneficiari?

Posso vincolare il Contratto?

Articolo 11 – Beneficiari

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

La modifica e la revoca del Beneficiario possono essere effettuate **tramite comunicazione scritta** all'Impresa o per testamento. In tale ultimo caso, per essere efficaci, la relativa clausola testamentaria deve fare espresso riferimento al Contratto.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario ha comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Attenzione! Se la designazione dei Beneficiari non avviene in forma nominativa, l'Impresa può incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari medesimi.

In caso di più Beneficiari, la prestazione assicurativa è corrisposta ai Beneficiari in parti uguali tra loro, tranne nel caso in cui il Contraente indichi percentuali diverse al momento della designazione dei Beneficiari.

Se il Contraente designa come Beneficiari gli eredi (legittimi o testamentari) la prestazione assicurativa è liquidata ai soggetti che rivestono, al momento della morte dell'Assicurato, la qualità di chiamati all'eredità.

Risulta pertanto irrilevante la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi.

! Sono "chiamati all'eredità" i soggetti a cui è devoluta l'eredità secondo le norme di legge o per testamento (→ art. 457 c.c.). Si tratta dei soggetti cui spetta, in termini astratti, una quota del patrimonio ereditario.

Il riferimento agli eredi quali Beneficiari di polizza non vale ad assoggettare il rapporto assicurativo, di natura contrattuale, alle regole successorie. Il contratto assicurativo non rientra pertanto nel patrimonio ereditario.

In caso di mancata designazione dei Beneficiari, la prestazione assicurativa è corrisposta agli eredi testamentari o, in assenza, agli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali tra loro.

! Diritto proprio dei Beneficiari

I Beneficiari acquisiscono un diritto proprio nei confronti dell'assicurazione (→ art. 1920 c.c.) che è INDIPENDENTE dalle vicende successorie dell'Assicurato e NON RIENTRA nell'asse ereditario dell'Assicurato.

Articolo 12 – Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa

12. 1 Documentazione richiesta

Per il pagamento delle prestazioni da parte dell'Impresa devono essere consegnati i documenti di seguito elencati (ad eccezione di quelli già presentati e ancora in corso di validità). Tali documenti sono necessari a verificare l'esistenza effettiva dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto e devono essere inviati tramite la Banca Distributrice o, direttamente, con raccomandata A/R o pec ai seguenti recapiti:

• **in caso di decesso dell'Assicurato:**

- comunicazione di decesso dell'Assicurato contenente la richiesta di pagamento firmata da tutti i Beneficiari (se inviata tramite raccomandata A/R a Vera Vita S.p.A. – Ufficio Sinistri Vita, Via Massaua 6, 20146 Milano; se con pec all'indirizzo comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it). In alternativa, ciascun Beneficiario può richiedere il pagamento della prestazione all'Impresa. La richiesta deve essere corredata da copia del documento identificativo in corso di validità e del codice fiscale di ciascun Beneficiario;
- indicazione del codice IBAN verso cui effettuare il pagamento della prestazione assicurativa;
- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- **! per Beneficiari minori o incapaci: copia autentica del provvedimento del Giudice Tutelare;**
- **! dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà da cui risulta:**
 - i. per quanto a conoscenza dei Beneficiari, che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e quali sono gli eredi legittimi e il loro grado di parentela; oppure
 - ii. per quanto a conoscenza dei Beneficiari, che il testamento comunicato all'Impresa è l'ultimo testamento valido e non impugnato nonché quali sono gli eredi testamentari e, in mancanza quelli legittimi, e il loro grado di parentela con l'Assicurato.
- **! copia autentica dell'ultimo testamento valido (se esistente);**
- modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela compilato e sottoscritto;
- modulistica FATCA/CRS compilata e sottoscritta.

In presenza di situazioni che rendono necessaria un'indagine più approfondita, l'Impresa può richiedere documenti ulteriori prima di procedere al pagamento.

12. 2 Pagamenti da parte dell'Impresa

L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta entro **30 giorni** dal ricevimento della documentazione completa elencata nel presente Articolo. In caso di ritardo nel pagamento e fino alla data dell'effettiva liquidazione, l'Impresa riconosce ai Beneficiari gli interessi moratori. **Se la richiesta non è completa della documentazione prevista e/o delle informazioni indispensabili per l'esecuzione, l'Impresa la recepisce solo al momento della ricezione della documentazione completa.** L'Impresa effettua il pagamento della somma dovuta mediante bonifico bancario. Per tale motivo è richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) su cui effettuare il pagamento.

Articolo 13 – Duplicato della Proposta/Polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Proposta/Polizza, se emesso in forma cartacea, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità, presentando all'Impresa copia della relativa denuncia effettuata presso la competente autorità.

Articolo 14 – Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in Pegno o comunque Vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

L'Impresa può opporre al cessionario e al creditore pignoratizio tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto opponibili al Contraente originario, secondo quanto previsto dal codice civile.

Nel caso di Pegno o Vincolo le operazioni di Recesso, Riscatto e di Liquidazione per decesso richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Articolo 15 – Comunicazioni in corso di Contratto

L'Impresa invia al Contraente, entro **60 giorni** dalla Ricorrenza Annuale, il Documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa, che contiene almeno le seguenti informazioni:

- ammontare dei Premi versati e del Capitale Assicurato rivalutato/adequato alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale precedente;
- importo dei Riscatti Parziali effettuati nell'anno di riferimento;
- Capitale Assicurato rivalutato/adequato alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale;
- Valore di Riscatto maturato alla data di riferimento del Documento unico di rendicontazione annuale;
- tassi annui di rendimento finanziario realizzati dalle Gestioni, tassi annui di rendimento retrocessi con evidenza del rendimento minimo trattenuto dall'Impresa, tassi annui di rivalutazione delle prestazioni;
- importo dei Costi e degli oneri, con indicazione del costo di distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico del Contraente nell'anno di riferimento;
- un'illustrazione che mostra l'effetto cumulativo dei Costi sulla redditività del prodotto che soddisfi i requisiti previsti dalla normativa in vigore.

Articolo 16 – Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di **10 anni** dal giorno in cui può essere richiesta la prestazione assicurativa (→ art. 2952 c.c.). In caso di mancata richiesta della prestazione assicurativa entro il termine di Prescrizione di **10 anni**, l'Impresa è obbligata a versare gli importi corrispondenti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (→ L. 262/2005 e D. Lgs. 116/2007).

Articolo 17 – Impignorabilità e Insequestrabilità

Le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al Beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate (→ art. 1923 c.c.).

Sezione V – Legge applicabile e risoluzione delle controversie

Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

Articolo 18 – Reclami e risoluzione delle controversie

Eventuali reclami che riguardano il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

- **Vera Vita S.p.A. – Gestione Reclami, Via Massaua 6, 20146 Milano**

oppure tramite:

- **e-mail: reclami@veravitaassicurazioni.it**
- **PEC: comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it**

L'Impresa provvede a rispondere entro **45 giorni** dal ricevimento del reclamo. In caso di mancato riscontro dall'Impresa nel termine di **45 giorni** o in caso di esito non soddisfacente del reclamo, è necessario rivolgersi:

- **all'IVASS** (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), per questioni che riguardano il mancato rispetto da parte dell'Impresa di assicurazione delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs n. 209/2005) e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni del Codice del Consumo (D. Lgs n. 206/2005) relative alla commercializzazione a distanza di servizi

finanziari al consumatore, utilizzando i seguenti recapiti:

- **via posta ordinaria all'indirizzo: IVASS – Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma;**
- **via PEC: ivass@pec.ivass.it;**
- **via fax: 06 42133206.**

Il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami all'IVASS è reperibile sul sito dell'Autorità: www.ivass.it.

- **alla Consob** (Autorità per la vigilanza dei mercati finanziari), per questioni che riguardano la corretta redazione del Documento contenente le informazioni chiave (KID) o relative al contenuto ed alla modalità con cui l'intermediario distributore ha svolto l'attività di distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo, utilizzando i seguenti recapiti:

- **via posta ordinaria all'indirizzo: Consob – Divisione Tutela del Consumatore – Ufficio Consumer Protection, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma;**
- **via PEC: consob@pec.consob.it;**
- **via fax: 06 8416703 – 06 8417707.**

È possibile inviare reclamo anche attraverso apposita procedura on-line disponibile sul sito: www.consob.it.

I reclami indirizzati all'IVASS o alla Consob devono specificare:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato all'Impresa e del suo eventuale riscontro;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Attenzione!

Prima di ricorrere presso l'Autorità Giudiziaria è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali la negoziazione assistita e la mediazione.

Attenzione!

L'esperimento del tentativo di mediazione (→ D. Lgs. 28/2010 e s.m.i.) è obbligatorio ed è CONDIZIONE DI PROCEDIBILITÀ dell'eventuale giudizio.

Ciò significa che, prima di intraprendere una causa giudiziale nei confronti dell'Impresa, è necessario rivolgersi, con l'assistenza di un avvocato, a un Organismo di Mediazione nel luogo del Giudice competente per territorio.

Per ogni controversia relativa al presente Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente, dell'Assicurato, del Beneficiario o degli aventi diritto.

Articolo 19 – Legge applicabile al Contratto e rinvio alle norme di legge

Al Contratto si applica la legge italiana.

Per tutto quanto non previsto dalle presenti Condizioni di Assicurazione valgono le norme di legge.

Sezione VI – Regime fiscale

Qual è il regime fiscale applicabile al Contratto?

Articolo 20 – Tasse e imposte

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

Il trattamento fiscale applicabile al Contratto alla data di redazione del presente documento è il seguente:

- regime fiscale dei Premi:
 - i Premi dei contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni;
- regime fiscale delle prestazioni corrisposte:
 - la differenza, se positiva, tra il capitale maturato ed i Premi versati è soggetta a tassazione mediante l'applicazione di un'imposta sostitutiva determinata con aliquota del 26%, ridotta in proporzione alla parte del rendimento eventualmente riferibile ad investimenti in titoli di Stato ed equiparati, assoggettati a tassazione con aliquota del 12,50%;
 - il capitale erogato al decesso dell'Assicurato è esente dall'imposta sulle successioni.

Regolamento della Gestione Interna Separata PRES EURO 2004

Articolo 1

Viene attuata una speciale forma di gestione patrimoniale, separata da quella delle altre attività di Vera Vita S.p.A., di seguito "Impresa", che viene contraddistinta con il nome di PRES EURO 2004, in seguito anche "Gestione Interna Separata" ovvero in breve "Gestione".
La Gestione è attuata in modo conforme alla normativa vigente.

Articolo 2

La valuta di denominazione della Gestione è l'euro.

Articolo 3

Nella Gestione confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione medesima.

Articolo 4

Lo stile gestionale è finalizzato a perseguire la redditività e la rivalutazione degli investimenti e mira ad ottimizzare il portafoglio attraverso la diversificazione e la riduzione della volatilità. Gli attivi sono allocati in modo coerente con le finalità della Gestione, nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dai contratti collegati alla Gestione stessa.

Articolo 5

Le risorse finanziarie conferite nella Gestione sono investite principalmente nelle seguenti tipologie di attività:

• Titoli di debito e altri valori assimilabili

- *titoli di Stato*: titoli emessi dagli Stati, ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati;
- *altre obbligazioni*: comprensivi di obbligazioni od altri titoli di debito negoziati in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato;
- *altri valori assimilabili*: per i quali il pagamento di interessi e/o capitale sia garantito da un pool di attivi identificati, prestiti ad aziende, finanziamenti e strumenti assimilabili;
- *quote di OICR obbligazionari ed ETF* che investono in prevalenza nei comparti di cui sopra.

Per l'investimento in questa categoria di attivi, le scelte di investimento sono mirate al controllo della durata media finanziaria dei titoli in portafoglio, della loro redditività, del relativo merito creditizio e del rischio paese.

• Investimenti monetari

- depositi bancari;
- OICR ed ETF monetari.

• Titoli di capitale e altri valori assimilabili

- *azioni*: azioni, warrant, obbligazioni convertibili e gli altri strumenti rappresentativi di capitale di rischio negoziati su mercati regolamentati;
- *quote di OICR azionari ed ETF* che investono in prevalenza nel comparto di cui sopra.

Questi investimenti sono selezionati attraverso un'analisi degli scenari macro-economici e delle prospettive future sulle aree geografiche, sui settori merceologici e sulle valute, tenendo anche in considerazione parametri qualitativi e quantitativi di andamenti passati e valutazioni prospettiche su orizzonti temporali fissati.

- **Strumenti di investimento alternativi:** Fondi d'Investimento Alternativi aperti e chiusi, ad esempio fondi infrastrutturali, fondi di private equity, fondi di private debt, fondi di private loans.
- **Investimenti in valori del comparto immobiliare:** tramite Fondi d'Investimento Alternativo immobiliari.

Gli investimenti immobiliari sono selezionati privilegiando prodotti di elevata qualità immobiliare e in grado di generare flussi di cassa stabili e a lungo termine.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio investimenti:

	ESPOSIZIONE MASSIMA
titoli di debito e altri valori assimilabili e investimenti monetari	100 %
- di cui obbligazioni emesse da società o enti creditizi	50 %
titoli di capitale e altri valori assimilabili	15 %
strumenti di investimento alternativi (escluso l'immobiliare)	10 %
investimenti in valori del comparto immobiliare	10 %

Si precisa che non esistono vincoli di rating per gli investimenti in portafoglio.

Non sono possibili investimenti in via diretta in strumenti finanziari in valute differenti dall'euro, mentre sono possibili investimenti in OICR e Fondi d'Investimento Alternativi con sottostanti in valute diverse dall'euro, purché per tali sottostanti siano previsti meccanismi di copertura dal rischio cambio all'interno degli OICR e Fondi d'Investimento Alternativi stessi.

Nell'ambito dell'attività di investimento possono venire utilizzati strumenti finanziari derivati, nel rispetto della vigente normativa, al fine di:

- salvaguardare il valore delle attività finanziarie, riducendo o eliminando i rischi finanziari;
- ottimizzare i flussi reddituali derivanti dall'investimento nelle attività finanziarie. L'eventuale impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche e in materia di presidio e controllo dell'attività posta in essere.

A tutela dei contraenti l'esposizione complessiva in strumenti derivati non può superare il limite del 15% del valore globale del portafoglio.

La Gestione può investire anche in attività finanziarie riconducibili al medesimo gruppo di appartenenza dell'Impresa nel limite del 10%.

Articolo 6

Il tasso medio di rendimento della Gestione Interna Separata viene determinato al termine di ciascun mese, con riferimento al periodo di osservazione costituito dal mese stesso e dagli undici mesi di calendario precedenti.

Ai fini della certificazione annuale si fa riferimento al tasso medio di rendimento della Gestione Interna Separata determinato relativamente al periodo di osservazione che decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno. Alla chiusura dell'esercizio annuale vengono certificati anche i tassi medi di rendimento annuali calcolati mensilmente al termine di ciascun periodo annuale di osservazione.

Articolo 7

Sulla Gestione Interna Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività del suo patrimonio. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Articolo 8

Il rendimento della Gestione beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione stessa.

Articolo 9

Ciascun tasso medio di rendimento relativo ai periodi di osservazione indicati all'Art. 6 è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Interna Separata di competenza del periodo alla giacenza media delle attività della Gestione stessa relativa al medesimo periodo. Il risultato finanziario della Gestione è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente Art. 8.

Le plusvalenze e le minusvalenze saranno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente Art. 7 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Interna Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Interna Separata.

Articolo 10

Il valore delle attività della Gestione Interna Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

Articolo 11

La Gestione Interna Separata è annualmente sottoposta a verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito albo previsto dalla normativa vigente.

Articolo 12

Esiste la possibilità di effettuare modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente. Modifiche al Regolamento potranno essere effettuate anche a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Qualora l'Impresa ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della Gestione Interna Separata, al fine di perseguire l'interesse dei Contraenti, potrà procedere alla scissione della Gestione Interna Separata o alla fusione della stessa con una o più gestioni interne separate istituite dall'Impresa aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i Contraenti. In tali eventualità, l'Impresa invierà ai Contraenti dei contratti a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla Gestione una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.

Articolo 13

Il presente Regolamento costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione dei contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata.

Regolamento della Gestione Separata Vera Stabilità

1 – Viene attuata una forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Vera Vita, che viene contraddistinta con il nome *Vera Stabilità*. La gestione *Vera Stabilità* è attuata in modo conforme alla normativa vigente ed in particolare secondo quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011, come modificato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018.

2 – La valuta di denominazione della gestione *Vera Stabilità* è l'Euro.

3 – Il rendimento annuo della gestione *Vera Stabilità* viene calcolato al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi.

4 – Obiettivi e politiche di investimento:

a) Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: si indicano di seguito gli strumenti finanziari ammessi e i relativi limiti e condizioni di investimento, fatti salvi i limiti previsti dalle norme pro tempore in vigore, che comprendono:

- titoli di stato, obbligazioni a tasso fisso o variabile e depositi bancari: i titoli di stato, le obbligazioni (incluse cartolarizzazioni), i depositi bancari e gli altri titoli di debito negoziabili sul mercato dei capitali, sono ammessi fino al 100% del portafoglio. È compreso in tale limite l'investimento indiretto tramite quote di OICVM;
- azioni: le azioni, i warrant, le obbligazioni convertibili e gli altri strumenti rappresentativi di capitale di rischio negoziati sul mercato dei capitali, sono permessi fino al limite del 20% del portafoglio, compreso l'investimento indiretto tramite quote di OICVM;
- immobili e FIA immobiliari: sono ammessi nel limite massimo del 25%.
- FIA aperti e chiusi, come ad esempio fondi infrastrutturali, fondi di Private Equity, Private Debt e Private Loans, fino ad un massimo del 25%.

La scelta delle categorie di investimento dovrà inoltre tenere in considerazione le seguenti limitazioni:

- aree geografiche: gli investimenti sono appartenenti alle categorie di investimento emesse da soggetti appartenenti all'area euro. Gli investimenti in categorie di investimento emesse da soggetti non appartenenti all'area euro sono limitati a una quota massima del 40% di ciascun portafoglio come sopra identificato;
- valuta: gli investimenti saranno principalmente denominati in euro; è consentito l'investimento in valute diverse dall'euro e privo di copertura del rischio di cambio fino ad un massimo del 10%.

Politiche di investimento: la politica di gestione adottata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti. Gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto. Le scelte di investimento nel comparto degli investimenti a reddito fisso vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti.

La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato).

- b) La gestione separata non investe in attività finanziarie riconducibili al medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia.
- c) Nell'ambito dell'attività di investimento possono venire utilizzati strumenti finanziari derivati o prodotti strutturati al fine di:
 - salvaguardare il valore delle attività finanziarie, riducendo o eliminando i rischi finanziari;

– ottimizzare i flussi reddituali derivanti dall'investimento nelle attività finanziarie. L'eventuale impiego di strumenti finanziari derivati avviene nel rispetto delle condizioni per l'utilizzo previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche e in materia di presidio e controllo dell'attività posta in essere.

- d) Secondo quanto previsto dal Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 come modificato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, qualora vengano impiegati strumenti derivati disponibili su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione per attuare strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella gestione separata con scadenze inferiori di quelle dei titoli oggetto di copertura, si prevede la costituzione di un c.d. "fondo derivati" per il rinvio dell'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato fino alla chiusura complessiva dell'operazione di copertura. Tale rinvio dell'attribuzione degli utili o delle perdite rappresenta una deroga alle normali regole di determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata di cui al successivo punto 10 e 10.bis ed è effettuata nel rispetto dei limiti e delle tutele previste dal citato Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011, art. 7-quater.

5 – La gestione *Vera Stabilità* è dedicata a contratti a prestazioni rivalutabili. La gestione *Vera Stabilità* non è dedicata ad un particolare segmento di clientela.

6 – Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della gestione *Vera Stabilità*.

7 – Esiste la possibilità di effettuare modifiche al presente regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente. Modifiche al regolamento potranno essere effettuate anche a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

8 – Sulla gestione *Vera Stabilità* possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

9 – Il rendimento della gestione *Vera Stabilità* beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

10 – Il tasso medio di rendimento annuo della gestione *Vera Stabilità* si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione *Vera Stabilità*, di competenza del periodo indicato al punto 3, al valore medio della gestione *Vera Stabilità* nello stesso periodo.

Nel risultato finanziario della gestione *Vera Stabilità*, al lordo delle ritenute di acconto fiscale, sono compresi i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza – gli utili e le perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione *Vera Stabilità*, – tenuto conto di quanto previsto al successivo punto 10bis – comprensivi degli utili e dei proventi di cui al precedente punto 9 e dall'eventuale utilizzo del "fondo derivati" così come descritto nell'Art. 4 comma d).

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione e con le modalità indicate nel successivo punto 10bis.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione *Vera Stabilità* e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione *Vera Stabilità* per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della gestione *Vera Stabilità* si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della gestione *Vera Stabilità*. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione *Vera Stabilità* ai fini della determinazione del rendimento annuo della gestione *Vera Stabilità*.

L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo della gestione *Vera Stabilità* sono determinate sulla base della normativa fiscale attualmente vigente.

10bis – Secondo quanto previsto dall'art. 7-bis e 7-ter del Regolamento IVASS n. 38 del 3 giugno 2011 come modificato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, viene costituita una riserva "fondo utili" in cui vengono accantonate tutte le plusvalenze nette realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario di cui al precedente punto 10 è pertanto diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e accantonate al fondo utili e aumentato della quota del fondo utili che l'impresa, nel miglior interesse degli assicurati e nel rispetto delle tutele previste dal citato Regolamento IVASS, stabilisce di attribuire al risultato finanziario della gestione separata nel periodo di osservazione.

Il fondo utili ha natura di riserva matematica e confluisce tra le risorse della gestione separata. Regolamento della Gestione Separata - 3 di 3

11 – È ammessa la possibilità di scissione o fusione della gestione *Vera Stabilità* con altre gestioni separate della Compagnia ove ricorrano tutte le seguenti condizioni:

- a) rispetto delle disposizioni previste dall'art. 5, comma 6 del Regolamento IVASS n. 38 come modificato dal provvedimento IVASS n. 68 del 14 febbraio 2018, dal Provvedimento IVASS n. 2472 del 10 novembre 2006, dal Regolamento IVASS n.14 del 18 febbraio 2008 e dal D.lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 e successive eventuali modifiche;
- b) l'operazione persegua l'interesse dei Contraenti coinvolti nell'operazione;
- c) le caratteristiche delle gestioni separate oggetto di fusione siano simili;
- d) le politiche di investimento delle gestioni separate siano omogenee;
- e) il passaggio tra la precedente gestione e la nuova gestione avvenga senza oneri o spese per i Contraenti;
- f) non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione delle gestioni separate.

In tal caso, la Compagnia informerà, in via preventiva e per iscritto, i Contraenti della gestione *Vera Stabilità* circa tutti gli aspetti connessi con l'operazione di fusione che rilevino per gli stessi, in particolare precisando:

- i) le motivazioni dell'operazione;
- ii) gli effetti che la stessa determina sulle politiche di investimento delle gestioni separate interessate all'operazione e sul regime delle commissioni;
- iii) le modalità ed i tempi esatti di regolazione dell'operazione;
- iv) la composizione sintetica delle gestioni separate interessate all'operazione.

La Compagnia provvederà, altresì, ad inviare ai Contraenti il nuovo regolamento della gestione separata cui è collegato il presente contratto, derivante dall'operazione, che costituirà parte integrante del contratto medesimo.

Il Contraente che non intenda accettare le suddette modifiche potrà esercitare il diritto di riscatto o di trasferimento del contratto, senza l'applicazione di alcun onere o penalizzazione, comunicando per iscritto – entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione da parte della Compagnia delle modifiche che intende apportare – la propria decisione tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Compagnia.

La comunicazione di riscatto o di trasferimento pervenuta alla Compagnia successivamente alla scadenza del suddetto termine, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

Qualora il Contraente non eserciti il diritto di riscatto o di trasferimento, il contratto resta in vigore alle nuove condizioni.

12 – La gestione *Vera Stabilità* è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.lgs. n. 39 del 27 gennaio 2010, la quale attesta la rispondenza della gestione *Vera Stabilità* al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione *Vera Stabilità*, il rendimento annuo della stessa quale descritto al punto 10 e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

13 – Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Regolamento della Gestione Separata “ORIZZONTE”

Art 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome Gestione Separata “ORIZZONTE” (di seguito “Gestione Separata”) e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 Giugno 2011, n. 38.

Il regolamento della Gestione Separata è parte integrante delle Condizioni contrattuali.

Art 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

Art 3

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione Separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa. La gestione finanziaria della Gestione Separata è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, senza tuttavia escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente.

Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

Di seguito si evidenziano le tipologie d'investimento maggiormente significative in cui si intendono investire le risorse.

Titoli di debito

- Governativi (comprensivi di titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri);
- Corporate (comprensivi di: obbligazioni od altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata);
- Fondi obbligazionari (Quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto obbligazionario).

Titoli di capitale

- Azioni negoziate su mercati regolamentati;
- Fondi azionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto azionario).

Investimenti monetari

- Depositi bancari;
- Pronti contro termine;
- Fondi monetari.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 75%.

Complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%.

I titoli corporate devono avere rating, assegnato da Standard & Poor's o equivalente, superiore o uguale all'investment grade; si precisa che, qualora le primarie agenzie quali Standard & Poor's,

Moody's e Fitch non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità sia possibile utilizzare il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi. Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 10% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio (titoli di capitale) si precisa che l'esposizione azionaria non dovrà essere superiore al 25% del portafoglio. Sono ammessi investimenti in titoli azionari non quotati per una percentuale non superiore al 2% del portafoglio. È prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare nel limite massimo del 10% del portafoglio. È prevista la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) nel limite massimo del 10% del portafoglio.

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25 ed eventuali successive modifiche. Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo dello 10%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo dello 2%.

Art 4

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione Separata.

Art 5

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art 6

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

Art 7

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione 1 gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre.

Inoltre, ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza di quell'esercizio, alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Nel primo anno di vita della Gestione Separata, quando non sono ancora disponibili 12 mesi di osservazione, il tasso percentuale di rendimento annualizzato verrà calcolato sulla base della giacenza media delle attività di detto minor periodo.

Per risultato finanziario della Gestione Separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art. 6 che precede. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 5 che precede ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo considerato degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Art 8

La Gestione Separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Separata stessa al presente regolamento.

Art 9

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

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

**Proposta-Polizza n.
Numero consulenza**

VERA VITA Rifugio Plus

Contratto di assicurazione a **vita intera**, a premio unico,
con partecipazione ai risultati finanziari realizzati da tre gestioni separate di attivi

Contraente:

Ente:

Filiale:

Collocatore:

INFORMAZIONI PER IL CONTRAENTE

Mezzi di pagamento	<p>Il pagamento del premio, alla sottoscrizione del contratto, e dei premi unici aggiuntivi può essere effettuato tramite l'Intermediario distributore mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Intermediario distributore.</p> <p>La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Compagnia.</p> <p>È escluso il pagamento del premio in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.</p>
Conclusione del contratto	<p>Il contratto si ritiene concluso e produce i propri effetti, sempre che la Compagnia non abbia comunicato per iscritto la mancata accettazione della proposta, alla data decorrenza riportata nella lettera di conferma.</p> <p>Il contratto produce effetti alla data suddetta a condizione che sia stato corrisposto il premio convenuto.</p> <p>Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dal Regolamento IVASS N. 44 del 12 febbraio 2019, la Compagnia non potrà dare corso al perfezionamento del presente contratto.</p> <p>In caso di mancata accettazione, la Compagnia restituirà al Contraente le somme eventualmente anticipate.</p> <p>Qualora, prima della conclusione del contratto, si verifichi il decesso del Contraente ovvero dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà, nel primo caso agli eredi del Contraente e nel secondo caso al Contraente medesimo, il premio da questi corrisposto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.</p> <p>La Compagnia invia al Contraente una lettera di conferma in cui sono contenute le informazioni relative al contratto circa la data di decorrenza e il premio versato.</p>
Diritto di revoca	<p>Prima della data di conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Vera Vita S.p.A. - Via Massaua, 6 - (20146) Milano.</p> <p>La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.</p> <p>La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati. La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.</p>
Diritto di recesso	<p>Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso. Il recesso si esercita mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Vera Vita S.p.A. - Via Massaua, 6 - (20146) Milano.</p> <p>La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite l'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.</p>

DATI GENERALI DI PROPOSTA-POLIZZA

Contraente

Assicurato

Legale Rappresentante
o Delegato

Forma
assicurativa,
Prestazioni
assicate,
Efficacia del
contratto

Contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico, con partecipazione ai risultati finanziari realizzati da tre gestioni separate di attivi.

Capitale assicurato iniziale del contratto:

€

Il Capitale assicurato iniziale del contratto è determinato in base alla seguente ripartizione del premio:

Gestione separata	Percentuale del premio investito
PRES EURO 2004	50,00%
Vera Stabilità	33,00%
ORIZZONTE	17,00%

Capitale assicurato iniziale del contratto relativo alla parte di premio investita:

- nella Gestione Separata PRES EURO 2004:
- nella Gestione Separata Vera Stabilità:
- nella Gestione Separata ORIZZONTE:

€

€

€

Esclusioni/Limitazioni: non previste

Decorrenza: riportata nella lettera di conferma, in funzione dell'incasso del premio

Durata: a vita intera (coincide con la vita dell'Assicurato)

Scadenza: non prevista

Beneficiari

Avvertenza: In caso di mancata compilazione delle informazioni relative alla designazione in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari.

Si ricorda inoltre che la modifica o revoca del Beneficiario deve essere comunicata alla Compagnia.

Esigenze di
riservatezza

Referente terzo (diverso dal Beneficiario) a cui la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato

Premi

Premio unico versato:

€

Spese di emissione:

€

Caricamenti sul premio:

%

Premio netto investito:

€

(corrisponde al Capitale assicurato iniziale del contratto)

ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO - FATCA E CRS

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
(Artt. 15 e ss. D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. e Regolamento IVASS n. 44 del 12 Febbraio 2019)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)

⁽¹⁾ Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è necessario ai sensi dell'art. 33 del Regolamento IVASS N. 44 del 12 Febbraio 2019 al fine di consentire il rispetto degli obblighi di adeguata verifica. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

⁽²⁾ Il diritto di accesso è esercitabile, ai sensi degli art. 15 del REG. UE rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso Responsabile della Protezione dei Dati (RPD) della Società Banco BPM Vita con sede in Via Massaua, 6 – 20146 Milano, email privacy@bancobpmvita.it.

⁽¹⁾ L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

⁽²⁾ I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc..

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. lgs. 231/2007 e s.m.i., si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese nel Glossario allegato alla documentazione contrattuale. Inoltre, ai sensi della Legge 18 Giugno 2015, n. 95 e Direttiva 2014/107/UE del Consiglio del 9 Dicembre 2014 la Compagnia è tenuta alla raccolta delle informazioni relative alla fiscalità internazionale.

Contraente

Assicurato

Esecutore per conto del Contraente

Titolare effettivo del Contraente

Soggetto pagatore

Esecutore per conto del Soggetto pagatore

Titolare effettivo del Soggetto pagatore

Beneficiari

Mezzo di pagamento

Cointestatario

Tipo di apertura della polizza

Tipo di prodotto

Scopo
prevalente
del rapporto

Tipo di
operazione

Origine dei
fondi

Area
geografica in
cui è stato
instaurato il
rapporto

Provenienza
fondi

Ulteriori
informazioni
sul Contraente

Informazioni
patrimoniali
del Contraente

ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO - FATCA E CRS

ADEMPIMENTI FATCA E CRS

FATCA

CRS

Titolare effettivo del
Contraente

Avvertenza: Le risposte fornite sono state scelte tra diverse opzioni poste all'attenzione del Contraente.

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione.

Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

Firma leggibile

PRIVACY

**INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL
REGOLAMENTO UE 2016/679 E S.M.I. (di seguito REG.UE)**

1. Titolare del trattamento dei dati personali

Titolare del trattamento dei dati personali è Vera Vita S.p.A. con sede legale in (20146) Milano, Via Massaua, 6 di seguito anche la "Società" o il "Titolare", facente parte del Gruppo Assicurativo Banco BPM Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al n.045, Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A..

2. Responsabile della Protezione dei dati personali

La Società ritenendo di primaria importanza la tutela dei Dati Personali degli Interessati, ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (RPD) che potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo e-mail privacy@bancobpmvita.it per ogni tematica riguardante la protezione dei dati personali.

3. Dati personali oggetto di trattamento e fonte dei dati

Il Titolare tratta le seguenti categorie di dati personali: dati anagrafici, dati economico - finanziari; dati relativi allo stato di salute (di seguito, "Dati particolari"); dati inerenti a eventuali condanne penali e/o reati (di seguito "Dati giudiziari"), in presenza di una previsione normativa o di un'indicazione dell'Autorità Giudiziaria; dati relativi ai bisogni assicurativi del cliente.

I dati personali trattati potranno essere raccolti direttamente presso di Lei ovvero da altri soggetti quali ad esempio contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, intermediari assicurativi, nonché presso fonti pubbliche e/o pubblicamente accessibili, oltre che presso fornitori d'informazioni commerciali e creditizie, che costituiscono fonte ex art. 14 del Reg.UE.

4. Finalità - Base giuridica del trattamento - Natura del conferimento dei dati personali

I Suoi dati personali saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

a) Finalità Assicurativa;

I. **Proposizione, conclusione ed esecuzione del contratto assicurativo e dei connessi servizi assicurativi e strumentali** (come ad esempio la verifica dei requisiti assuntivi per l'emissione del contratto e la quotazione del relativo premio, la liquidazione delle prestazioni, etc.) **e dei relativi adempimenti normativi** (quali ad esempio la valutazione di adeguatezza dei contratti proposti, gli adempimenti in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo, la tenuta dei registri assicurativi, la gestione all'Area Riservata del sito internet della Società e la gestione dei reclami).

In relazione a tali finalità il trattamento dei dati risulta necessario sia per l'esecuzione del contratto ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. b) Reg. UE, sia per l'adempimento di obblighi di legge previsti dalla normativa di settore, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. c) Reg. UE e dell'art. 2-ter D.Lgs. 196/2003 s.m.i.. In particolare, la base giuridica per il trattamento dei dati particolari è il consenso ai sensi dell'art 9, par. 2, lett. a) Reg. UE;

II. **Attività di tariffazione e sviluppo di nuovi prodotti;**

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) Reg. UE consistente nella definizione di nuovi prodotti;

III. **Difesa dei diritti del Titolare in sede giudiziaria ed extragiudiziaria;**

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) Reg. UE consistente nella tutela degli interessi e diritti propri;

IV. **Comunicazione dei dati relativi al contratto stipulato alle società del Gruppo di appartenenza per finalità amministrative e contabili;**

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nell'esigenza di comunicare i dati dei clienti fra le società del Gruppo di appartenenza per necessità amministrative e contabili;

PRIVACY

V. Comunicazione dei dati a coassicuratori e riassicuratori, nonché ad altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa¹ per la gestione del rischio assicurato;

La base giuridica per il trattamento dei dati è il legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nell'esigenza di comunicare i dati dei clienti per la gestione del rischio assicurato. In particolare, la base giuridica per il trattamento dei dati particolari è il consenso ai sensi dell'art. 9, par. 2, lett. a) Reg. UE.

Il conferimento dei dati personali è necessario per le finalità di cui alla lettera a) I, II, III, IV, V pertanto, l'eventuale omesso conferimento dei dati personali richiesti determina l'impossibilità di concludere e dare esecuzione al contatto assicurativo.

b) Invio diretto di comunicazioni commerciali via e-mail relative a prodotti o servizi del Titolare analoghi a quelli acquistati, c.d. "soft spam";

La base giuridica per il trattamento dei dati è il perseguimento del legittimo interesse ai sensi dell'art. 6, par. 1 lett. f) Reg. UE consistente nella promozione via e-mail di prodotti o servizi analoghi rispetto agli acquisti dell'interessato a norma dell'art. 130, comma 4 del D. Lgs. 196/2003 s.m.i. (cd. "soft spam"), comunicazioni che verranno inviate all'indirizzo e-mail fornito dal cliente in sede di stipula della polizza.

Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e resta fermo il Suo diritto di opporsi in ogni momento a tale trattamento, agevolmente e gratuitamente, coi modi indicati nella sezione "Diritti dell'interessato" della presente informativa e/o con quelli indicati all'interno delle comunicazioni commerciali che Le saranno di volta in volta inviate;

c) Finalità di marketing effettuata dal Titolare, con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto², consistenti, ad esempio, nell'invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario, compimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità del servizio erogato e la soddisfazione del cliente;

d) Finalità di marketing per conto di terzi, effettuato dal Titolare, (con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto), mediante l'invio di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario relativo a prodotti o servizi di tali soggetti terzi appartenenti a determinate categorie merceologiche (editoria, automotive, servizi finanziari, bancari e assicurativi, grande distribuzione, servizi sociosanitari, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia);

e) Finalità di comunicazione dei Suoi dati personali ad altre Società del Gruppo di appartenenza, nonché a soggetti terzi appartenenti a determinate categorie merceologiche (sopra indicate alla lettera e) per loro fini di marketing. Detti soggetti Le rilasceranno, quali Titolari Autonomi di trattamento una separata informativa.

In riferimento alle finalità indicate dalla lettera c) alla lettera e), la base giuridica per il trattamento dei dati è il consenso ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. a) Reg. UE.

Il conferimento dei dati personali è facoltativo, pertanto, l'eventuale omessa comunicazione dei dati personali richiesti non determina l'impossibilità di concludere e dare esecuzione al contatto assicurativo.

¹ Per soggetti facenti parte della "catena assicurativa" si intende ad es. agenti, subagenti, collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.

² Di cui all'art. 130, cc. 1, 2, 3, del D. Lgs. 196/2003 s.m.i., tramite attività svolte, oltre che con interviste personali, questionari, posta cartacea, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, o con altri strumenti automatizzati, quali ad esempio, posta elettronica, fax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, sistemi di messaggistica istantanea e applicazioni web.

PRIVACY

5. Destinatari dei dati personali

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate, i Suoi Dati Personali potranno essere comunicati alle/conosciuti dalle seguenti categorie di destinatari:

- il personale alle dipendenze del Titolare, previa nomina quali persone autorizzate al trattamento;
- soggetti terzi³ coinvolti nella gestione dei rapporti con lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa.

I soggetti terzi cui possono essere comunicati i Suoi Dati Personali agiscono quali: 1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; 2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o 3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei suddetti destinatari è disponibile presso il Titolare, come pure l'estratto di eventuali accordi di contitolarità che possono essere richiesti scrivendo al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it, oppure al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it.

I dati personali raccolti non sono oggetto di diffusione.

6. Modalità di trattamento

Nell'ambito delle finalità indicate al precedente punto 4), il trattamento dei Suoi Dati avverrà nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, esattezza, pertinenza e non eccedenza, adottando misure di sicurezza organizzative, tecniche ed informatiche adeguate.

I dati raccolti saranno trattati mediante strumenti cartacei e/o con modalità automatizzate, ivi inclusi i processi decisionali automatizzati che la Società adotta a titolo esemplificativo e non esaustivo per la verifica dei requisiti assuntivi cui è subordinata l'emissione del contratto, per la valutazione di adeguatezza dei contratti proposti rispetto ai bisogni dei clienti e per lo svolgimento dei controlli antiriciclaggio.

7. Trasferimento dei Dati all'estero

Ove necessario, i Suoi dati potranno essere trasferiti, da parte della Società, verso Paesi Terzi fuori dallo Spazio Economico Europeo. In tali casi il trasferimento avverrà nel rispetto delle condizioni indicate dagli artt. 44 e ss. del Reg. UE, ovvero nei confronti di Paesi per i quali esistono decisioni di "adeguatezza" della Commissione Europea, sulla base di Clausole Standard approvate dalla Commissione Europea⁴ oppure in applicazione di specifiche deroghe previste dal Reg. UE.

È possibile richiedere maggiori informazioni in merito ai trasferimenti di dati effettuati ed alle garanzie a tal fine adottate, inviando una e-mail al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it, oppure al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it.

8. Tempi di conservazione dei dati personali

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

I dati trattati per le finalità di marketing indicate alle lettere c), d), e) del precedente paragrafo 4 saranno conservati per 36 mesi dal momento dell'acquisizione del consenso.

³ Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa"(vedi nota 1), nonché società del Gruppo di appartenenza, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi., ecc; Agenzia delle Entrate e Autorità di Vigilanza e di Controllo, Enti previdenziali

⁴ la selezione di soggetti aderenti a programmi internazionali per la libera circolazione dei dati od operanti in Paesi considerati sicuri dalla Commissione Europea, nel rispetto delle raccomandazioni 01/2020 adottate il 10 novembre 2020 dal Comitato Europeo per la Protezione dei Dati. In subordine, i trasferimenti potrebbero essere necessari sulla base di una delle deroghe di cui all'art. 49 Reg. UE, per esempio con il consenso informato dell'interessato o per eseguire un contratto concluso tra l'interessato e il Titolare del trattamento ovvero misure precontrattuali adottate su istanza dell'interessato, o un contratto stipulato tra il Titolare del trattamento e un'altra persona fisica o giuridica a favore dell'interessato, ovvero per importanti motivi di interesse pubblico o per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria o, ancora, per tutelare gli interessi vitali dell'interessato o di altre persone qualora l'interessato si trovi nell'incapacità fisica o giuridica di prestare il proprio consenso.

PRIVACY

In ogni caso resta salva la possibilità di conservare i dati sopra descritti per la necessità di tutelare i diritti del Titolare in ogni sede amministrativa, civile, penale e stragiudiziale.

9. Diritti dell'interessato

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Reg.UE inviando apposita richiesta a mezzo e-mail al Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it, oppure al Titolare del trattamento all'indirizzo privacy@bancobpmvita.it.

Il Reg. UE all'art. 15 e seguenti conferisce all'interessato:

- a) il diritto di revoca del consenso prestato;
 - b) il diritto di accesso, ossia la possibilità di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento e di acquisire informazioni in merito a: finalità del trattamento in corso, categorie di dati personali in questione, destinatari dei dati in particolare se Paesi terzi, il periodo di conservazione, ove possibile, e le modalità del loro trattamento;
 - c) il diritto alla rettifica e all'integrazione dei dati;
 - d) il diritto alla loro cancellazione, ogniqualvolta i dati non siano necessari rispetto alle finalità, oppure qualora decidesse di revocare il consenso, o si opponesse al trattamento, o ancora qualora i dati fossero trattati illecitamente, o cancellati per un obbligo di legge;
 - e) il diritto alla limitazione del trattamento nel caso in cui contesti l'esattezza dei dati personali per il periodo necessario per effettuare le relative verifiche, oppure il trattamento sia illecito, o qualora benché il Titolare del trattamento non abbia più bisogno dei suoi dati, lei richieda la conservazione per finalità giudiziarie, o qualora si sia opposto al trattamento in attesa della verifica dell'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare;
 - f) il diritto alla portabilità dei dati ad altro Titolare, qualora il trattamento avvenga con mezzi automatizzati o sia basato sul consenso o sul contratto;
 - g) il diritto di opporsi al trattamento qualora il trattamento si basi sul legittimo interesse. Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i suoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto della Società;
 - h) il diritto a proporre reclamo avanti all'Autorità (Garante italiano per la protezione dei dati personali, <https://www.garanteprivacy.it>).
- Nei casi di esercizio dei diritti di cui alle lettere c), d), ed e), l'interessato ha diritto di richiedere i destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali e quindi le eventuali comunicazioni di rettifica, cancellazione o limitazione del trattamento.

Il Titolare r.l.p.t.

PRIVACY

Consenso al trattamento dei dati personali

Preso visione dell'informativa sopra riportata:

al trattamento dei dati particolari **per le finalità relative all'attività assicurativa** (quali indicate al punto 4. lett. a) , da parte del Titolare

CONSENTO **NON CONSENTO**

■ al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing** effettuata dal Titolare (quali indicate al punto 4. lett. c)

CONSENTO **NON CONSENTO**

■ al trattamento dei dati personali **per finalità di marketing per conto terzi** (quali indicate al punto 4. lett. d)

CONSENTO **NON CONSENTO**

■ **alla comunicazione dei dati personali ad altre Società del Gruppo di appartenenza nonchè a soggetti terzi per proprie finalità di marketing** (quali indicate al punto 4. lett. e)

CONSENTO **NON CONSENTO**

DICHIARO DI OPPORMI all'invio diretto di comunicazioni commerciali via e-mail relative a prodotti o servizi del Titolare analoghi a quelli acquistati, c.d. "soft spam" (quali indicate al punto 4. lett. b)

Dichiaro che i flag apposti nei campi "consensi" soprastanti, corrispondono alla mia manifestazione di volontà, anche qualora siano stati inseriti a sistema per mio conto dall'operatore incaricato solo successivamente alle mie dichiarazioni.

Il Contraente
(o chi ne esercita la potestà)

Firma leggibile

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione del set informativo prima della sottoscrizione del contratto, nonché dell'informativa precontrattuale contenente le informazioni sull'intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del cliente, sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita qualora prevista e sulle remunerazioni percepite (documenti predisposti e rilasciati dall'intermediario).

Il Contraente/
Il Rappresentante Legale/Il Delegato

Firma leggibile

Il Contraente, essendo stato avvertito della possibilità di ricevere il set informativo in modalità non cartacea o in modalità cartacea, sceglie la modalità:

Il sottoscritto:

esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;
dichiara di avere il domicilio (ai sensi dell'art 43, 1° comma, del codice civile) in Italia o in uno Stato nel quale la Compagnia sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libertà di prestazione di servizi;
dichiara di aver ricevuto e preso visione delle Condizioni di assicurazione di cui al modello J1013 - Ed. 01/2025 consegnate;
accetta integralmente il contenuto delle stesse, ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconosce la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della normativa anticiclaggio, ove applicabile;
dichiara di essere a conoscenza che il contratto è concluso e produce i propri effetti secondo le modalità definite nelle Condizioni di assicurazione.
richiede di voler ricevere le comunicazioni contrattuali previste dalla normativa vigente o comunque correlata al presente contratto, in formato cartaceo all'indirizzo indicato

Il Contraente dichiara di aver compreso e di accettare le Condizioni di Assicurazione e, con il consenso dell'Assicurato (se persona diversa), di voler stipulare il presente contratto di assicurazione.

Il Contraente dichiara di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione:
articolo 2 "Prestazioni Assicurate", articolo 4 "Premi", articolo 5 "Conclusioni, Perfezionamento e Durata del Contratto", articolo 7 "Diritto di recesso", articolo 8 "Riscatto", articolo 11 "Beneficiari" e articolo 12 "Documentazione richiesta e pagamenti da parte dell'Impresa".

Luogo e Data _____

Il Contraente/
Il Rappresentante Legale/Il Delegato

Firma leggibile

L'Assicurato (se diverso dal Contraente)
(o chi ne esercita la potestà)

Firma leggibile

DICHIARAZIONE DI PAGAMENTO

Dichiaro di aver informato il Contraente che l'importo del premio di perfezionamento e la relativa data di incasso saranno riportati nella lettera di conferma inviata dalla Compagnia.

Mezzo di pagamento del premio di perfezionamento

Attesto che quanto sopra è coerente con quanto riportato nelle sezioni mezzi di pagamento e soggetto pagatore rilevati ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i..

Attesto di aver effettuato la rilevazione dei dati ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. e di aver verificato l'autenticità delle firme che precedono.

L'intermediario	Ente	Filiale
	Il Contraente/ Il Rappresentante Legale/ Il Delegato	
		L'intermediario
		
	_____ Firma leggibile	_____ Timbro e Firma leggibile

N° di matricola Intermediario

VERA Vita

VERA VITA S.p.A.

Sede Legale: Via Massaua, 6 - 20146 Milano - Tel. +39 045 8392777
Pec: comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it - www.veravitaassicurazioni.it
Capitale sociale € 219.600.005,00 int. vers. - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A. - C.F. e Num. di iscr. al Reg. delle Imprese di Milano 03035950231

Partecipante al Gruppo IVA Banco BPM Partita IVA 10537050964 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento Isvap n.1762 del 21/12/2000 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n.1 del 2/1/2001
Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sezione I al n.01.00137 - Società del Gruppo assicurativo Banco BPM VITA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al n° 045