



FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO AL CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE

NOVARA VITA – TFR-TFM

Assicurazione collettiva
per il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) o per il Trattamento di Fine Mandato (TFM)
nella forma di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi
con rivalutazione annuale del capitale assicurato
(*Tariffa 165*)

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda Sintetica,
- la Nota Informativa,
- le Condizioni Contrattuali, comprensive di
 - Regolamento della Gestione Separata PRES NOVARA EURO 2002,
- il Glossario,
- Fac-simile di Proposta,

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta.

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**

SOMMARIO

SCHEDA SINTETICA.....	4
1) INFORMAZIONI GENERALI	4
1.a) Impresa di assicurazione.....	4
1.b) Denominazione del contratto	4
1.c) Tipologia del contratto	4
1.d) Durata	4
1.e) Pagamento dei premi.....	4
2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO.....	4
3) PRESTAZIONI E GARANZIE OFFERTE.....	5
4) COSTI.....	5
5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA	6
6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO	6
NOTA INFORMATIVA.....	8
SEZIONE A. Informazioni sull'impresa di assicurazione.....	8
1. Informazioni generali.....	8
2. Conflitto di interessi.....	8
SEZIONE B. Informazioni relative alle prestazioni e alle garanzie offerte.....	8
3. Prestazioni e garanzie offerte	8
4. Premi.....	9
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.....	9
SEZIONE C. Informazioni sulla gestione interna separata.....	10
6. Gestione interna separata.....	10
SEZIONE D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale	11
7. Costi	11
7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente	11
7.1.1 Costi gravanti sul premio.....	11
7.1.2 Costi per riscatto.....	11
7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione.....	11
7.3 Misure e modalità di eventuali sconti.....	11
8. Regime fiscale.....	11
8.1 Regime fiscale dei premi.....	11
8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte	11
SEZIONE E. Altre informazioni sul contratto	12
9. Modalità di perfezionamento del contratto.....	12
10. Risoluzione del contratto.....	12
11. Riscatto.....	12
12. Revoca della proposta	13
13. Diritto di recesso.....	13
14. Pagamenti della Società. Documentazione da consegnare	13
15. Legge applicabile al contratto	13
16. Lingua in cui è redatto il contratto.....	13
17. Reclami.....	13
18. Foro competente	13
19. Trattamento dei dati personali.....	14
20. Ulteriore informativa disponibile.....	14
21. Informativa in corso di contratto.....	14
SEZIONE F. Progetto esemplificativo delle prestazioni.....	14
F.1 Sviluppo prestazioni in base al tasso di rendimento minimo garantito	15
F.2 Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP	15
CONDIZIONI CONTRATTUALI.....	17
Articolo 1. Posizione individuale.....	17

Articolo 2.	Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto	17
Articolo 3.	Comunicazioni da parte del Contraente.....	17
Articolo 4.	Comunicazioni da parte della Società	17
Articolo 5.	Obblighi della Società e del Contraente	17
Articolo 6.	Dichiarazioni del Contraente.....	17
Articolo 7.	Entrata in vigore, durata ed estinzione della posizione individuale.....	17
Articolo 8.	Premio	18
Articolo 9.	Prestazioni assicurate	18
Articolo 10.	Modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate.....	19
	a) Misura della rivalutazione.....	19
	b) Rivalutazione del capitale assicurato.....	19
	c) Maggiorazione dei premi.....	20
Articolo 11.	Riscatto e anticipazione ex-lege.....	20
Articolo 12.	Beneficiari	20
Articolo 13.	Pagamenti della Società.....	21
Articolo 14.	Prestiti	22
Articolo 15.	Cessione, pegno e vincolo.....	22
Articolo 16.	Duplicato del contratto.....	22
Articolo 17.	Rinvio alle norme di legge	22
Articolo 18.	Imposte.....	22
Articolo 19.	Variazioni contrattuali	23
Regolamento della Gestione Separata.....	Errore. Il segnalibro non è definito.	
PRES NOVARA EURO2002.....	Errore. Il segnalibro non è definito.	
GLOSSARIO		26
FAC SIMILE DI PROPOSTA.....		29

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1) INFORMAZIONI GENERALI

1.a) *Impresa di assicurazione*

L'impresa di assicurazioni è NOVARA VITA S.p.A., una società per azioni con sede legale e direzione generale in Italia. La compagnia è controllata congiuntamente da Gruppo Bancario Banco Popolare di Verona e Novara e dal Gruppo Fondiaria – SAI.

1.b) *Denominazione del contratto*

La presente Scheda sintetica fornisce le informazioni di sintesi relative all'operazione di capitalizzazione "T.F.R – T.F.M. - Assicurazione collettiva per il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) o per il Trattamento di Fine Mandato (TFM) nella forma di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato - (Tariffa 165).

1.c) *Tipologia del contratto*

Le prestazioni fornite dall'operazione di capitalizzazione qui descritta sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi denominata PRES NOVARA EURO2002.

1.d) *Durata*

L'assicurazione collettiva opera esclusivamente nell'ambito di un apposito Contratto/Convenzione che il Contraente stipula con la Società per la collettività dei propri Dipendenti/Amministratori/Collaboratori, per ciascuno dei quali verrà aperta una posizione individuale. Il contratto avrà una durata, espressa in anni interi, non inferiore ad anni 5 e si intenderà tacitamente rinnovato per 5 anni e così di seguito, a meno che non venga disdettato dal Contraente o dalla Società con preavviso di almeno 6 mesi, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Per ciascun Dipendente/Amministratore/Collaboratore la durata della posizione verrà commisurata alla ipotetica età di quiescenza. Per il Trattamento di Fine Mandato la durata massima della singola posizione individuale non sarà comunque superiore a 10 anni.

Il Contraente può richiedere il riscatto di una o più posizioni individuali in caso di definitiva risoluzione del rapporto di lavoro o di collaborazione, oppure, limitatamente al T.F.R., l'anticipazione a termini della Legge 297/82.

1.e) *Pagamento dei premi*

A fronte delle garanzie previste dalla presente forma assicurativa per ciascun Dipendente/Amministratore/Collaboratore sono dovuti uno o più premi anticipati nella forma di:

- un premio unico iniziale, atto a coprire l'indennità di Trattamento di Fine Rapporto o Mandato totale o parziale maturata alla data di decorrenza del contratto;
- eventuali premi successivi (premi integrativi), al fine di coprire le quote di indennità da accantonare.

2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'operazione di capitalizzazione intende soddisfare le esigenze di risparmio di medio-lungo periodo dell'Azienda Contraente, con un profilo di rischio contenuto.

La formula di pagamento del premio descritta al precedente punto 1.e) ha le caratteristiche di un programma di investimento ad accumulazione estremamente flessibile, che prevede il versamento di un premio unico iniziale e la possibilità di integrare successivamente le prestazioni garantite tramite il versamento di premi unici aggiuntivi (premi integrativi).

Una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi gravanti sul contratto (vedi punto 7.1.1 della Nota Informativa); pertanto non concorre alla formazione del capitale che verrà corrisposto ai Beneficiari.

Il capitale garantito si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute. Gli effetti del meccanismo di rivalutazione ed i valori di riscatto sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione F) della Nota Informativa.

3) PRESTAZIONI E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede, in caso di risoluzione del rapporto di lavoro del Dipendente, del mandato o del rapporto di collaborazione, la corresponsione, ai beneficiari indicati all'articolo Articolo 12 delle Condizioni Contrattuali, del capitale assicurato come determinato all'Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali.

Tale capitale, per ciascuna posizione individuale, è determinato come il maggiore fra i seguenti importi, relativi a ciascuna posizione individuale:

- **il capitale assicurato** rivalutato, come stabilito al successivo Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali.

Il capitale inizialmente assicurato, a fronte di ciascun premio versato, è uguale al premio stesso al netto dei caricamenti.

Il capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione del rendimento annuo da attribuire al contratto, determinato moltiplicando il rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata cui è collegato il contratto stesso per l'aliquota di partecipazione indicata all'Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali, a condizione che la Società conservi almeno uno 0,50 di punto percentuale di rendimento realizzato.

E' comunque previsto per il capitale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento e per i capitali derivanti dai premi integrativi, il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) pari al 2,00%.

Le rivalutazioni annuali del capitale assicurato, derivati dal riconoscimento della più elevata fra la misura annua di rivalutazione ottenuta dall'applicazione dell'aliquota di partecipazione e la minima garantita, si consolidano, risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

- il cumulo dei **premi versati maggiorati**, come stabilito al successivo Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Articolo 9, Articolo 10 e Articolo 11 delle Condizioni Contrattuali.

4) COSTI

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

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

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto, viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA).

Il CPMA indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento della capitalizzazione rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il CPMA del decimo anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sulla capitalizzazione in caso di riscatto al

decimo anno, riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno in cui è durata l'operazione. Il CPMA del quindicesimo anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

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

Il CPMA è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilita dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo (al momento della redazione della presente Scheda sintetica) ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA)
Gestione interna separata "PRES NOVARA EURO2002"

Premio unico: Eur 5.000,00	Premio unico: Eur 15.000,00	Premio unico: Eur 30.000,00
Età e sesso: Qualunque	Età e sesso: Qualunque	Età e sesso: Qualunque
Durata: Qualunque	Durata: Qualunque	Durata: Qualunque

Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	1,34%	5	1,34%	5	1,34%
10	0,92%	10	0,92%	10	0,92%
15	0,78%	15	0,78%	15	0,78%
20	0,71%	20	0,71%	20	0,71%
25	0,67%	25	0,67%	25	0,67%

Il CPMA in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno.

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "PRES NOVARA EURO2002" nei primi 3 anni di operatività del Fondo ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto al Contratto. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione (*)	Rendimento minimo riconosciuto al contratto (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	3,32%	2,82%	4,67%	2,50%
2003	3,95%	3,36%	3,73%	2,50%
2004	3,97%	3,37%	3,59%	2,00%
2005	3,96%	3,37%	3,16%	1,70%

(*) Rendimento medio annuo della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 relativo all'ultimo mese dell'anno solare (tali dati sono stati certificati a seguito di avvenuta revisione contabile);

(**) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di partecipazione pari a 85% e del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società pari allo 0,50%, in conformità a quanto contrattualmente previsto per gli importi di premio dello scaglione minimo.

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

6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o, se persona fisica, di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

Novara Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

NOVARA VITA S. p. A.
(Dr .Marco Mezzolani)
Direttore Generale

NOTA INFORMATIVA

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

SEZIONE A. Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. INFORMAZIONI GENERALI

L'impresa di assicurazioni è NOVARA VITA S.p.A. una società per azioni con sede legale e direzione generale in Italia e più precisamente:

- Sede Legale: NOVARA, Via Negroni, 12 – CAP 28100
- Sede Secondaria (Direzione Generale e Amministrativa): GENOVA, Via V Dicembre, 3 – CAP 16121.

La compagnia è controllata congiuntamente da Gruppo Bancario Banco Popolare di Verona e Novara e da Gruppo Fondiaria – SAI.

NOVARA VITA può essere contattata:

- telefonicamente al numero +39 010 55461
- via telefax al numero +39 010 5546237
- via posta elettronica all'indirizzo info@novaravita.com

Il sito Internet della compagnia è www.novaravita.com.

NOVARA VITA è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e capitalizzazione con D.M. n. 17863 del 15/9/1988 (G. U. n° 223 del 22/9/1988). Registro delle Imprese di Novara e Codice Fiscale 02881780106 – R.E.A. n. 181603 – P. IVA 01555640034.

La revisione contabile è affidata, per il triennio 2004/2006, alla Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale Via Tortona 25 – 20144 Milano, Italia.

2 CONFLITTO DI INTERESSI

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

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

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

SEZIONE B. Informazioni relative alle prestazioni e alle garanzie offerte

3 PRESTAZIONI E GARANZIE OFFERTE

La durata del contratto "T.F.R – T.F.M. - Assicurazione collettiva per il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) o per il Trattamento di Fine Mandato (TFM) nella forma di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato - (Tariffa 165) verrà fissata per un numero intero di anni non inferiore a 5; il contratto si rinnova tacitamente di 5 anni in 5 anni salvo disdetta di una delle parti.

Resta però inteso che le posizioni dei singoli Dipendenti/Amministratori/Collaboratori, nonostante la disdetta, non potranno essere riscattate dal Contraente se non in caso di definitiva risoluzione del rapporto di lavoro o collaborazione o in caso di anticipazione prevista solo per T.F.R. dalla legge 297/82.

Con questa operazione di capitalizzazione la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, un capitale determinato come il maggiore tra il capitale assicurato ed i premi rivalutati come previsto al successivo Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali.

Il capitale garantito si acquisisce mediante versamento di un premio unico dovuto inizialmente e di eventuali premi integrativi facoltativi.

Il contratto offre i seguenti benefici (dettagliatamente descritti al successivo punto 5):

- la rivalutazione annuale dello stesso capitale assicurato, sotto forma di maggiorazione dei capitali versati per effetto dell'assegnazione di una parte dei redditi finanziari derivanti dalla Gestione interna Separata degli investimenti cui è collegata la capitalizzazione;
- la garanzia del consolidamento annuale della suddetta rivalutazione, cioè la definitiva acquisizione delle relative maggiorazioni annuali;
- la garanzia del valore minimo del capitale acquisito, indipendentemente dai risultati della Gestione interna separata, grazie all'attribuzione di un interesse annuo sotto forma di misura annua minima di rivalutazione del 2%;
- la posticipazione della liquidazione delle singole posizioni individuali, nel caso in cui, al termine dell'età di quiescenza o al termine della durata di 10 anni per il T.F.M., il rapporto di lavoro/collaborazione non sia terminato. Si continua così a beneficiare delle rivalutazioni, fino al momento in cui si verificherà la risoluzione del rapporto di lavoro/collaborazione;
- la garanzia che il capitale liquidato non sia mai inferiore ai premi versati: infatti viene offerta la liquidazione del capitale assicurato con il minimo dei premi versati maggiorati, come disciplinato al successivo Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali.

4 PREMI

L'entità del premio dipende dal livello delle garanzie richieste dal Contraente

Inoltre, il Contraente può effettuare in ogni momento il versamento di premi integrativi al fine di coprire le quote di Trattamento di Fine Rapporto / Mandato da accantonare negli anni.

La formula di pagamento del premio sopra descritta ha le caratteristiche di un programma di investimento ad accumulazione estremamente flessibile, che prevede il versamento di un premio unico iniziale e la possibilità di migliorare successivamente le prestazioni garantite tramite il versamento di premi integrativi.

La Società trattiene da ciascun premio unico versato (iniziale o integrativo) un caricamento proporzionale, come precisato al successivo punto 7.1.1.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato presso la Sede Secondaria della Società o presso i soggetti da Essa abilitati dietro rilascio di apposita quietanza e può avvenire in contanti oppure a mezzo di assegno bancario o circolare intestato alla Società oppure mediante accredito su conto corrente della Società o attraverso bonifico bancario a valere sul rapporto di conto corrente intestato al Contraente sul conto corrente intestato alla Società.

Qualora il versamento dei premi sia effettuato tramite accredito su conto corrente o tramite bonifico, la relativa scrittura di addebito ha anche funzione di prova di pagamento e la data di incasso coincide con la valuta beneficiario (Società) relativa all'ordine di addebito o di bonifico.

5 MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

L'operazione di capitalizzazione è collegata alla Gestione interna separata "PRES NOVARA EURO2002", descritta nella successiva sezione C.

Viene calcolato il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, realizzato dalla Gestione Separata "PRES NOVARA EURO2002" e definito al punto 2. del relativo Regolamento, per un'aliquota di partecipazione che dipende dal cumulo dei premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, pari a:

- 85% quando il cumulo dei premi è inferiore ad EUR 5.000,00;
- 90% quando il cumulo dei premi è superiore od uguale ad EUR 5.000,00 ed inferiore a EUR 25.000,00;

- 95% quando il cumulo dei premi è superiore o uguale ad EUR 25.000,00.

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché la differenza tra il rendimento medio annuo ed il rendimento annuo da attribuire al contratto sia almeno pari a 0,50 punti percentuali. Qualora detta differenza sia inferiore a mezzo punto percentuale, l'aliquota di partecipazione da applicare risulterà pari al rapporto tra il rendimento medio annuo diminuito di mezzo punto percentuale ed il rendimento medio annuo stesso.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito al contratto e non può risultare inferiore alla misura annua di rivalutazione minima garantita pari al 2,00%.

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni ricorrenza annuale di contratto, nonché al momento della risoluzione della posizione individuale o della anticipazione richiesta.

La rivalutazione di ciascun capitale acquisito decorre dalla data di versamento del relativo premio.

La progressiva maggiorazione del capitale assicurato - che si consolida annualmente - avviene aggiungendo gli interessi maturati per rivalutazione.

Nel caso in cui il capitale assicurato, come sopra determinato, sia inferiore ai premi maggiorati, come calcolati al successivo Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali, verrà liquidata quest'ultima prestazione.

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

SEZIONE C. Informazioni sulla gestione interna separata

6. GESTIONE INTERNA SEPARATA

La Gestione "PRES NOVARA EURO2002" è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento a cui si rimanda per maggiori dettagli e che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali riportate nel presente Fascicolo Informativo.

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

Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

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

Tale caratteristica è rafforzata dalla garanzia del valore minimo del capitale acquisito - grazie all'attribuzione di un interesse annuo sotto forma di misura annua minima di rivalutazione - e dall'impegno della Società a consolidare annualmente i risultati via via raggiunti, come indicato al precedente punto 3.

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

La Gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso gruppo della Società. Alla data di redazione della presente Nota informativa, tali investimenti non raggiungono il 10%.

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

Il soggetto a cui è delegata la gestione degli attivi è Banca Aletti con Sede Legale in Via Roncaglia 12, 20146 Milano. Per attestarne la correttezza, la Gestione viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all'Albo previsto dalla legge. Alla data di redazione della presente Nota informativa, la certificazione della Gestione è affidata a Deloitte & Touche S.p.A., con Sede Legale in Via Tortona 25 – 20144 Milano.

SEZIONE D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

7 COSTI

7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

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

7.1.1 Costi gravanti sul premio

Tipologia	Onere
Caricamento percentuale applicato sul premio	4,00%

7.1.2 Costi per riscatto

Non sono previsti costi in caso di riscatto.

7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

Tipologia	Onere	
Commissione annua applicata dalla Società sul rendimento conseguito dalla gestione separata, in funzione del cumulo dei premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali:	cumulo premi inferiore a Eur 5.000,00	15,00% (*)
	Cumulo premi pari o superiore a Eur 5.000,00 ed inferiore a Eur 25.000,00	10,00% (*)
	Cumulo premi pari o superiore a Eur 25.000,00	5,00% (*)

(*) Commissione applicata nel caso il rendimento da attribuire al contratto consenta alla Società di trattenersi almeno mezzo punto percentuale di rendimento realizzato (misura di rendimento minima trattenuta). Qualora il livello del rendimento annuo realizzato non consenta il trattenimento dello 0,50%, la commissione annua applicata verrà aumentata sino a consentire tale conservazione.

7.3 Misure e modalità di eventuali sconti

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

8 REGIME FISCALE

8.1 Regime fiscale dei premi

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

8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

Con riferimento ai contratti con prestazione principale in forma di capitale, le somme corrisposte in tale forma, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi

pagati, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5% e con applicazione di un coefficiente di maggiorazione (equalizzatore) per tenere conto che il reddito si è formato in un periodo pluriennale. Alla data di redazione della presente Nota informativa, l'equalizzatore non è operativo (non è stato emanato il relativo decreto applicativo) ed è prevista la sua abrogazione.

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

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

SEZIONE E. Altre informazioni sul contratto

9 MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve e sottoscrive il contratto debitamente firmato dalla Società.

Ciascuna posizione individuale entra in vigore alle ore 24 del giorno del perfezionamento, a condizione che il contratto sia concluso e sia stato pagato il primo premio unico relativo alla suddetta copertura. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

10 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Non è prevista l'anticipata risoluzione del contratto.

In caso di disdetta, da comunicarsi per iscritto alla controparte entro 6 mesi dalla scadenza del contratto, il contratto non sarà automaticamente rinnovato.

Il contratto disdetta, raggiunta la scadenza contrattuale, non potrà più essere alimentato dal versamento di ulteriori premi, ma resta inteso che le posizioni dei singoli Dipendenti/Amministratori/Collaboratori, nonostante la disdetta, non potranno essere riscattate dal Contraente se non in caso di definitiva risoluzione del rapporto di lavoro o collaborazione o, per il T.F.R. in caso di anticipazione prevista dalla legge 297/82.

Non è previsto valore di riduzione.

11 RISCATTO

Il Contraente può richiedere il riscatto di una o più posizioni individuali in caso di definitiva risoluzione del rapporto di lavoro o di collaborazione, oppure, per il T.F.R., in caso di anticipazione a termini della Legge 297/82.

Il valore liquidabile sarà determinato come il massimo tra il capitale assicurato al momento della richiesta e il cumulo dei premi versati e maggiorati fino al momento della richiesta, relativi al Dipendente/Amministratore/Collaboratore cessato.

Perché la Società liquidi tale valore è necessaria la presentazione dei documenti previsti all'Articolo 13 delle Condizioni Contrattuali.

A seguito di ogni operazione di anticipazione del T.F.R., la Società emette apposita quietanza di liquidazione e la posizione individuale resta in vigore per una prestazione assicurata e per una sommatoria premi rideterminata secondo quanto precisato nelle Condizioni Contrattuali all'articolo 11. Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F, sono evidenziati i valori del riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi alla Società presso:
Ufficio Novara Vita Sede Secondaria di Genova

- telefonicamente al numero +39 010 55461
- via telefax al numero +39 010 5546237
- via posta elettronica all'indirizzo servizioclienti@novaravita.com

Il sito Internet della compagnia è www.novaravita.com.

La Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre il termine di 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le suddette informazioni.

12 REVOCA DELLA PROPOSTA

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

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

13 DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, se persona fisica, può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata o telefax contenente gli elementi identificativi del contratto.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della comunicazione del recesso, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici, al Contraente verrà rimborsato il premio eventualmente corrisposto.

14 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati - previa richiesta di liquidazione inoltrata su appositi moduli forniti dalla Società - entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa elencata nelle Condizioni Contrattuali all'articolo 13.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

15 LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

16 LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

17 RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a NOVARA VITA Compagnia di Assicurazioni s.p.a. presso FONDIARIA-SAI S.p.a.:

Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione – Servizio Clienti

INDIRIZZO: Corso Galileo Galilei, 12 - 10126 TORINO

TELEFAX: 011.6533745

E-MAIL: servizio.reclami@fondiaria-sai.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto con la documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

18 FORO COMPETENTE

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

19 TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

20 ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

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

21 INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

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

Entro 60 giorni dalla data di ciascuna rivalutazione annuale del contratto, la Società invierà al Contraente l'estratto conto annuale dell'operazione di capitalizzazione riferito alla suddetta data.

L'estratto conto riepilogherà:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, l'aliquota di partecipazione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla impresa, il tasso annuo di rendimento attribuito per la rivalutazione delle prestazioni.

SEZIONE F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni di una singola posizione individuale, al lordo degli oneri fiscali e nell'ipotesi di versamento del solo premio unico. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata. Il sesso e l'età dell'assicurato non influiscono sull'ammontare delle prestazioni.

- Durata posizione individuale anni 10
- Premio unico versato al perfezionamento Euro 10.000,00
- Caricamento applicato Euro 400,03
- Capitale inizialmente acquisito con il premio unico Euro 9.599,97

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

- a) il **tasso annuo di rendimento minimo garantito**, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione del capitale acquisito con il premio unico di perfezionamento, garantita contrattualmente, pari a **2,00%**;
- b) un'**ipotesi di rendimento annuo costante** realizzato dalla Gestione separata, stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al **4,00%**. Sulla base di tale ipotesi e tenuto conto di quanto descritto al precedente punto 5. Sezione B, la misura annua di rivalutazione da adottare viene così calcolata:
rendimento annuo da attribuire : $4,00\% * 90\% = 3,60\%$;
differenza fra rendimento realizzato e quello da attribuire: $4,00\% - 3,60\% = 0,40\%$;
tale differenza è dunque inferiore a 0,50% e poiché il rendimento annuo da attribuire deve consentire il trattenimento da parte della Società di almeno 0,50% del rendimento realizzato, si calcola: $4,00\% - 0,50\% = 3,50\%$; l'aliquota di partecipazione da applicare è $3,50\%/4,00\%=87,50\%$ e la **misura annua di rivalutazione risulterà pari a 3,50%**.

I valori sviluppati in base al **tasso di rendimento minimo garantito** (misura annua minima di rivalutazione) rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Contrattuali – a condizione che il premio unico previsto sia stato puntualmente versato – e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili attribuite, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato.

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

F.1 SVILUPPO PRESTAZIONI IN BASE AL TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione): 2,00 %
- Durata: anni 10

(importi in Euro)

Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale rivalutato (fine anno)	Premio maggiorato	Valore di riscatto (fine anno)
1	10.000,00	9.791,97	10.000,00	10.000,00
2		9.987,81	10.000,00	10.000,00
3		10.187,57	10.000,00	10.187,57
4		10.391,32	10.000,00	10.391,32
5		10.599,14	10.000,00	10.599,14
6		10.811,13	10.000,00	10.811,13
7		11.027,35	10.000,00	11.027,35
8		11.247,89	10.000,00	11.247,89
9		11.472,85	10.000,00	11.472,85
10		11.702,31	10.000,00	11.702,31

F.2 SVILUPPO PRESTAZIONI IN BASE ALL'IPOTESI DI RENDIMENTO STABILITA DALL'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione separata 4,00%
- Aliquota di partecipazione (dipendente dall'ammontare del premio) 90,00%
- Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società 0,50 di punto percentuale
- Tasso annuo di rendimento attribuito 3,50%
- Durata anni 10

(importi in Euro)

Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale rivalutato (fine anno)	Premio maggiorato	Valore di riscatto (fine anno)
1	10.000,00	9.935,97	10.058,00	10.058,00
2		10.283,73	10.116,34	10.283,73
3		10.643,66	10.175,01	10.643,66
4		11.016,19	10.234,03	11.016,19
5		11.401,75	10.293,39	11.401,75
6		11.800,81	10.353,09	11.800,81
7		12.213,84	10.413,14	12.213,84
8		12.641,33	10.473,54	12.641,33
9		13.083,77	10.534,29	13.083,77
10		13.541,71	10.595,39	13.541,71

Le prestazioni riportate sono per entrambi gli sviluppi al lordo di oneri fiscali.

Novara Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

NOVARA VITA S. p. A. (Dr .Marco Mezzolani) Direttore Generale

CONDIZIONI CONTRATTUALI

ARTICOLO 1. POSIZIONE INDIVIDUALE

La posizione individuale è costituita dalle garanzie assicurative prestate in favore di ogni singolo Dipendente/Amministratore/Collaboratore, a seguito del suo inserimento nel contratto disposto dal Contraente a copertura del Trattamento di Fine Rapporto o del Trattamento di Fine Mandato.

Le garanzie assicurative consistono in una "Assicurazione collettiva per il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) o per il Trattamento di Fine Mandato (TFM) nella forma di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato" (tariffa n. 165).

ARTICOLO 2. CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE, DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il presente contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve e sottoscrive il contratto debitamente firmato dalla Società.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato corrisposto il primo premio, alle ore 24 del giorno indicato quale data di decorrenza del presente contratto.

Il contratto avrà una durata, espressa in anni interi, non inferiore ad anni 5 e si intenderà tacitamente rinnovato per 5 anni e così di seguito, a meno che non venga disdettato dal Contraente o dalla Società con preavviso di almeno 6 mesi, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Resta però inteso che le posizioni individuali esistenti al termine della durata contrattuale rimarranno regolarmente in vigore fino alla loro relativa scadenza alle presenti Condizioni Contrattuali.

Il contratto si risolve a seguito dell'estinzione di tutte le posizioni individuali.

ARTICOLO 3. COMUNICAZIONI DA PARTE DEL CONTRAENTE

Il Contraente si impegna a consentire l'ingresso in contratto a tutti i Dipendenti/Amministratori/Collaboratori attuali e futuri.

Il Contraente si impegna a comunicare alla Società l'elenco dei Dipendenti/Amministratori/Collaboratori, per i quali manifesta la volontà di inserimento in contratto, tramite la compilazione e la sottoscrizione della proposta su apposito modulo fornito dalla Società.

Per ciascun Dipendente/Amministratore/Collaboratore il Contraente dovrà specificare la data di nascita ed il sesso nonché il premio che intende versare.

ARTICOLO 4. COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA SOCIETÀ

La Società rilascerà al Contraente, in base alla proposta da questi compilata e sottoscritta, l'elenco di assicurazione dei Dipendenti/Amministratori/Collaboratori con l'indicazione, per ciascuno di essi, dei capitali assicurati iniziali; questo elenco formerà parte integrante del contratto.

La Società comunicherà al Contraente, in occasione di ciascuna ricorrenza annuale del contratto e per ciascuna posizione individuale, il valore raggiunto dalla prestazione assicurata, ai sensi dell'Articolo 9.

ARTICOLO 5. OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DEL CONTRAENTE

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto ed appendici da Essi firmati.

ARTICOLO 6. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete secondo quanto stabilito dalla legge.

ARTICOLO 7. ENTRATA IN VIGORE, DURATA ED ESTINZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Ciascuna posizione individuale contenuta nell'elenco di cui al precedente Articolo 4 entra in vigore, a condizione che il contratto sia stato concluso e sia stato pagato il primo premio relativo alla suddetta posizione, alle ore 24 del giorno indicato quale data di decorrenza sull'elenco degli assicurati.

La durata di ogni singola posizione individuale verrà determinata in ragione degli anni mancanti al termine del rapporto di lavoro (ipotetica età di quiescenza) o di collaborazione o del mandato rilasciato agli Amministratori.

La posizione individuale si estingue qualora, nel corso del periodo della sua durata, si verifichi il primo tra i seguenti eventi:

- richiesta di riscatto totale;
- scadenza della posizione individuale, se interviene la contemporanea cessazione del rapporto di lavoro o di collaborazione.

ARTICOLO 8. PREMIO

Il Contraente verserà, relativamente a ciascun Dipendente/Amministratore/Collaboratore inserito nell'elenco di cui al precedente Articolo 4:

1. all'atto dell'inserimento in contratto, un premio commisurato al Trattamento di Fine Rapporto o Trattamento di Fine Mandato totale o parziale maturato;
2. nel corso della durata della posizione individuale, premi integrativi al fine di coprire le quote di Trattamento di Fine Rapporto o Trattamento di Fine Mandato da accantonare.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato presso la Sede Secondaria della Società o presso i soggetti da Essa abilitati dietro rilascio di apposita quietanza e può avvenire in contanti oppure a mezzo di assegno bancario o circolare intestato alla Società oppure mediante accredito su conto corrente della Società o attraverso bonifico bancario a valere sul rapporto di conto corrente intestato al Contraente sul conto corrente intestato alla Società.

Qualora il versamento dei premi sia effettuato tramite accredito su conto corrente o tramite bonifico, la relativa scrittura di addebito ha anche funzione di prova di pagamento e la data di incasso coincide con la valuta beneficiario (Società) relativa all'ordine di addebito o di bonifico.

Il premio incassato per ciascuna posizione individuale, al netto dei caricamenti, costituisce il capitale assicurato iniziale che viene investito nella Gestione Separata cui è collegato il presente contratto.

Il Contraente, nel corso della durata contrattuale e senza alcun onere, ha facoltà di interrompere e successivamente riprendere il pagamento dei premi.

ARTICOLO 9. PRESTAZIONI ASSICURATE

In base al presente contratto, al termine della durata di ciascuna posizione individuale la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati la prestazione assicurata determinata come il maggiore fra i seguenti importi:

- il capitale assicurato rivalutato come stabilito al successivo Articolo 10 punto b);
- il cumulo dei premi versati maggiorati come stabilito al successivo Articolo 10 punto c).

Il valore raggiunto dalla prestazione assicurata verrà comunicato al Contraente ad ogni data di calcolo della rivalutazione.

A seguito del pagamento della prestazione assicurata al termine della durata, la posizione individuale si estingue e nulla è più dovuto dalla Società.

Qualora, raggiunto il termine di tale durata, il Contraente non comunichi alla Società l'avvenuto termine del rapporto di lavoro o di collaborazione - allegando la documentazione di cui all'Articolo 13 - , la Società provvederà automaticamente a differire di anno in anno la corresponsione della prestazione assicurata, alle condizioni e con le modalità di rivalutazione in vigore a tale data.

ARTICOLO 10. MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato per ciascuna posizione individuale sulla base del rendimento medio annuo ottenuto dalla Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002.

a) Misura della rivalutazione

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto la Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo di cui al punto 2 del Regolamento della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 per un'aliquota di partecipazione dipendente dal cumulo dei premi versati pari a:

- 85% quando il cumulo dei premi sia inferiore ad EUR 5.000,00;
- 90% quando il cumulo dei premi sia superiore od uguale ad EUR 5.000,00 ed inferiore ad EUR 25.000,00;
- 95% quando il cumulo dei premi sia superiore od uguale ad EUR 25.000,00.

Ai fini della determinazione del cumulo dei premi versati per individuare l'aliquota di partecipazione, si considereranno tutti i premi, eventualmente ridotti a seguito di anticipazione come stabilito al successivo Articolo 11, versati in contratto per tutte le posizioni individuali fino a circa 2 mesi prima della ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione.

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché la differenza tra il rendimento medio annuo ed il rendimento annuo da attribuire sia almeno pari a mezzo punto percentuale.

Qualora detta differenza sia inferiore a mezzo punto percentuale, l'aliquota di partecipazione applicabile risulterà pari al rapporto tra il rendimento medio annuo diminuito di mezzo punto percentuale ed il rendimento medio annuo stesso.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito al contratto e non può risultare inferiore alla misura annua di rivalutazione minima garantita pari al 2,00%.

b) Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto il capitale assicurato per ciascuna posizione individuale verrà rivalutato sommando al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale precedente i seguenti valori:

- il capitale assicurato iniziale derivante dai premi eventualmente corrisposti durante l'anno assicurativo ultimo trascorso;
- un importo ottenuto moltiplicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), per il capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale immediatamente precedente;
- l'importo che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale derivante dai premi eventualmente corrisposti nell'anno assicurativo ultimo trascorso, per la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione rispettivamente alla frazione d'anno compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione.

Il capitale assicurato rivalutato fino ad una data diversa da una ricorrenza annuale sarà ottenuto sommando al valore del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale del contratto precedente i seguenti valori:

- il capitale assicurato iniziale derivante dai premi eventualmente corrisposti tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data di calcolo;
- un importo ottenuto moltiplicando la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data di calcolo, per il capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- l'importo che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale derivante dai premi eventualmente corrisposti tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data di calcolo, per la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a) ridotta in proporzione rispettivamente alla frazione d'anno compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la data di calcolo.

I premi versati nel periodo di circa 2 mesi precedente la ricorrenza annuale non verranno rivalutati a tale ricorrenza ma alla prima occasione successiva, tenendo conto della effettiva data di pagamento.

c) Maggiorazione dei premi

Al fine del calcolo della prestazione assicurata, i premi versati saranno maggiorati rivalutandoli con le medesime modalità con cui si rivaluta il capitale assicurato di cui all'Articolo 10 lettera b), utilizzando, al posto della misura annua di rivalutazione, il rendimento annuo, se positivo, determinato dalla differenza tra il prodotto del rendimento medio annuo di cui al punto 2 del Regolamento della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 per un'aliquota di partecipazione pari al 90,00% ed il tasso del 3,00%, il tutto scontato per il periodo di un anno al tasso del 3,00%.

La predetta misura annua di rivalutazione ed il rendimento annuo per la determinazione della maggiorazione dei premi saranno calcolati sulla base del rendimento medio annuo della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 relativo al terzo mese precedente la data di calcolo stessa.

Per i contratti in vigore, la Società invierà annualmente al Contraente la comunicazione del valore raggiunto dalla prestazione assicurata, relativamente a ciascuna posizione individuale, in seguito al calcolo della rivalutazione.

ARTICOLO 11. RISCATTO E ANTICIPAZIONE EX-LEGE

Riscatto totale

Il Contraente ha la facoltà di richiedere il riscatto totale della posizione individuale di uno o più Dipendenti/Amministratori/Collaboratori in caso di risoluzione del rapporto di lavoro o di collaborazione, avvenuto per qualsiasi causa, compreso il decesso, prima dell'estinzione della stessa. La richiesta di riscatto totale, effettuata tramite l'apposito modulo, fornito dalla Società e disponibile anche presso i soggetti abilitati dalla stessa, firmato dal Contraente e completato con la documentazione prevista all'Articolo 13, dovrà pervenire alla Sede Secondaria della Società, per il tramite dei soggetti abilitati dalla stessa o tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

La richiesta di riscatto totale determina l'estinzione della posizione individuale con effetto immediato dalla data di richiesta dello stesso.

Il valore di riscatto è pari alla prestazione assicurata come disciplinata all'Articolo 9, utilizzando come data di calcolo per la rivalutazione del capitale assicurato e per la maggiorazione dei premi la data di richiesta di riscatto, come risulta dall'apposito modulo di richiesta fornito dalla Società, se effettuata tramite i soggetti abilitati, o dalla data di spedizione della lettera raccomandata, quale risulta dal timbro postale di invio, se effettuata direttamente alla Sede Secondaria della Società.

Anticipazione

In caso di richiesta di anticipazione sul Trattamento di Fine Rapporto inoltrata al Contraente da uno o più Dipendenti, ai sensi della legge 297 del 5/82 e successive modifiche, la Società, in seguito alla richiesta scritta e firmata dal Contraente, effettuata su apposito modulo fornito dalla Società e disponibile anche presso i soggetti abilitati dalla stessa, garantisce il pagamento ai Beneficiari di un capitale determinato in funzione della richiesta effettuata ma comunque non superiore al valore di riscatto totale calcolato alla data di richiesta.

A seguito della concessione dell'anticipazione, la posizione individuale resta in vigore con un capitale assicurato ridotto in proporzione al rapporto tra l'anticipazione concessa, al lordo delle imposte, ed il valore di riscatto totale calcolato alla stessa data. Il cumulo dei premi versati, ai fini della determinazione dell'aliquota di retrocessione come indicato al punto a) dell'Articolo 10, ed il cumulo dei premi maggiorati subiscono analogia riduzione.

ARTICOLO 12. BENEFICIARI

I Beneficiari delle prestazioni assicurate sono, per il Trattamento di Fine Mandato e per il Trattamento di Fine Rapporto con beneficio dipendente, i singoli Dipendenti/Amministratori/Collaboratori inseriti

nell'elenco di cui al precedente Articolo 4, ovvero in caso di morte gli aventi diritto in base all'art. 2122 del Codice Civile.

Il beneficiario delle prestazioni assicurate per il Trattamento di Fine Rapporto con beneficio Contraente è il Contraente stesso.

ARTICOLO 13. PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a:

1. verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
2. individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

Polizza collettiva in forma di T.F.R.

In caso di **risatto totale** i documenti necessari sono:

- la fotocopia del libretto di lavoro recante il nome del dipendente interessato, la data di dimissioni o licenziamento, il timbro del Contraente;
- oppure
- la fotocopia del libro matricola intestato al Contraente convalidato con timbro INAIL recante il nome del dipendente e la data di dimissioni o licenziamento;
- oppure
- lo stampato che il Contraente ha inoltrato all'ufficio del lavoro ove risulta la comunicazione delle dimissioni o licenziamento del Dipendente e che l'ufficio ha restituito alla Ditta Contraente dopo la convalida con timbro "Ufficio del Lavoro";
- se il beneficiario è il Dipendente, la comunicazione dell'aliquota IRPEF;
- se il beneficiario è il Contraente, dovrà essere fornito, contestualmente al pagamento della Società, un documento firmato dal Dipendente o dai suoi aventi causa dal quale risulti che il Dipendente stesso più nulla ha da pretendere dal datore di lavoro a titolo di Trattamento di Fine Rapporto pena la decadenza del pagamento stesso.

In caso di **anticipazione** i documenti necessari sono:

- se per spese mediche, il preventivo di spesa da parte del medico curante, la dichiarazione - vidimata dall'Azienda Sanitaria Locale - in ordine alla necessità dell'intervento ed alla non rimborsabilità e, nel caso in cui la richiesta sia per un familiare a carico, lo stato di famiglia;
- se per acquisto della prima casa: atto preliminare di compravendita, sostitutivo di atto notorio - autenticato da Ufficiale Anagrafico del comune di competenza - riportante la dichiarazione del Dipendente di non possedere altri immobili o parte di essi (in regime di comunione dei beni, la dichiarazione deve essere fatta congiuntamente da entrambi i coniugi), oppure atto notarile redatto in modo da corrispondere alle esigenze documentali su esposte;
- se per acquisto della prima casa da intestare ad un figlio a carico: atto preliminare di compravendita, sostitutivo di atto notorio - autenticato da Ufficiale Anagrafico del comune di competenza - riportante la dichiarazione del singolo genitore (in regime di comunione dei beni, di entrambi i coniugi) di non possedere altro immobile oltre a quello da loro stessi abitato;
- se il beneficiario è il Dipendente la comunicazione dell'aliquota IRPEF.

Resta inteso che del capitale liquidabile in dipendenza del contratto verrà liquidata al Contraente la quota di liquidazione (ammontare dell'IRPEF) affinché essa assolva ai propri obblighi di sostituto di imposta nella misura comunicata alla Società dal Contraente.

Polizza collettiva in forma di T.F.M.

In caso di **risatto totale** i documenti necessari sono:

- la fotocopia del verbale di assemblea che rileva la decadenza della carica dell'Amministratore;
- oppure

- la fotocopia della comunicazione, su carta intestata del Contraente, dell'avvenuta risoluzione del rapporto di collaborazione dell'interessato, qualora questi non ricopra cariche specifiche;
- in caso di T.F.M., l'imponibile da assoggettare o alla ritenuta d'acconto del 20% o all'aliquota IRPEF comunicata dal Contraente.

Resta inteso che la Società pagherà all'Amministratore/Collaboratore l'ammontare del Trattamento di Fine Mandato al netto della ritenuta IRPEF e contestualmente pagherà al Contraente, che è sostituto d'imposta, l'importo corrispondente alla ritenuta IRPEF.

In caso di morte del Dipendente/Amministratore/Collaboratore:

Per il T.F.R. con beneficio Dipendente e per il T.F.M. è necessaria la seguente documentazione:

- richiesta scritta del Contraente;
- certificato di morte del Dipendente/Amministratore/Collaboratore;
- atto di notorietà;
- stato di gravidanza della vedova;
- copia autenticata del Decreto del Giudice Tutelare in caso di eventuali Beneficiari minorenni e/o incapaci;
- in caso di T.F.R. beneficio Dipendente, la comunicazione dell'aliquota IRPEF del Dipendente;
- in caso di T.F.M., l'imponibile da assoggettare o alla ritenuta d'acconto del 20% o all'aliquota IRPEF comunicata dal Contraente.

Per il T.F.R. con beneficio Contraente è necessaria la seguente documentazione:

- richiesta scritta del Contraente;
- certificato di morte del Dipendente.

Entro 30 giorni dalla presentazione di tali documenti la Società provvederà al versamento delle somme dovute. Decorso il termine dei 30 giorni - ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento - sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo più elevato tra il saggio legale in vigore ed il rendimento attribuito a norma dell'Articolo 10. Quest'ultimo è calcolato sulla base dell'aliquota di partecipazione in vigore alla data di richiesta di riscatto o anticipazione e del rendimento medio annuo della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 relativo al terzo mese precedente l'anzidetta data.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede Secondaria della Società od uno dei soggetti abilitati dalla stessa.

ARTICOLO 14. PRESTITI

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

ARTICOLO 15. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Sul presente contratto non sono ammesse operazioni di cessione, pegno, vincolo.

ARTICOLO 16. DUPLICATO DEL CONTRATTO

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

ARTICOLO 17. RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non previsto dalle presenti condizioni valgono le norme di legge.

ARTICOLO 18. IMPOSTE

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

ARTICOLO 19. VARIAZIONI CONTRATTUALI

La Società si riserva di apportare alle presenti condizioni contrattuali quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di interventi normativi. Le nuove condizioni verranno applicate alle prestazioni assicurate derivanti dai premi versati dalla prima ricorrenza annuale del contratto successiva all'entrata in vigore delle modifiche.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA PRES NOVARA EURO2002

Alla Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti rivalutabili in relazione al rendimento della Gestione Separata stessa.

Queste attività, gestite separatamente dagli altri investimenti della Società, saranno costituite da investimenti previsti dal comma 2 punto a) ed altri attivi previsti al comma 2 punto c) capoversi 3) e 5) dell'articolo 26 del Decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995.

La Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare numero 71 del 26/3/1987 e si attiene ad eventuali successive disposizioni.

Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 verrà determinato applicando il seguente procedimento:

1. Al termine di ciascun mese si calcolerà il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese facendo il rapporto tra i redditi di competenza del mese, al netto delle spese in appresso indicate, e la consistenza media nel mese delle corrispondenti attività, determinata in conformità alla circolare ISVAP numero 71 del 26/3/1987 ed in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002, e moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- i ratei di interesse ed i ratei delle cedole maturati nel mese, i dividendi incassati nel mese, gli interessi bancari maturati nel mese sui conti della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002, al lordo delle eventuali ritenute fiscali. Nel caso di cedole indicizzate il cui ammontare sarà noto solo al momento della loro esigibilità, si determineranno i ratei maturati sulla base del valore minimo di cedola garantito, mentre l'eventuale eccedenza rispetto al valore minimo garantito verrà accreditata ai redditi del mese in cui le cedole saranno divenute esigibili;
- il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate nel mese di competenza della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 in relazione alla gestione delle attività immesse. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 per i beni già di proprietà della Società.

Le spese sostenute dalla Società, da portare in diminuzione dei predetti redditi, sono costituite da:

- commissioni e spese bancarie relative alla compravendita e custodia dei titoli, alla compravendita della valuta ed alla gestione dei depositi bancari;
- spese di revisione contabile;
- eventuali interessi passivi.

2. Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, secondo il procedimento indicato al precedente punto 1., si calcolerà il tasso percentuale di rendimento medio facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento conseguiti in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi, utilizzando quali pesi le consistenze medie degli investimenti nei predetti mesi definite al precedente punto 1.. Il valore risultante, moltiplicato per dodici, rappresenterà il tasso percentuale di rendimento medio annuo da prendere come base per il calcolo della misura di rivalutazione definita nelle Condizioni contrattuali, che verrà applicata per le rivalutazioni delle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo.

Nel primo anno di vita del fondo, quando non sono ancora disponibili 12 mesi di osservazione, il tasso percentuale di rendimento medio annuo verrà calcolato come media aritmetica ponderata delle osservazioni disponibili e moltiplicando il risultato per 12.

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

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002;
- il rendimento medio annuo della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno;
- l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

La Società si riserva di apportare al Regolamento della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di interventi normativi.

La Società si riserva, inoltre, di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Separate della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei contraenti.

La Società fornirà ai contraenti entro i termini previsti dalla normativa tutte le informazioni relative all'operazione.

GLOSSARIO

Appendice contrattuale

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

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Conflitto di interessi

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

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'assicurato o il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Contratto (di assicurazione sulla vita)

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

Contratto (di capitalizzazione)

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

Gestione separata (o speciale)

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di partecipazione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persona fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire

indicati nella dichiarazione dei redditi.

ISVAP

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Plusvalenza/Minusvalenza

E' la differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

Polizza collettiva

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione stipulato da un Contraente costituito da una persona giuridica, quale ad esempio il Datore di lavoro o una determinato ente rappresentante una categoria professionale, nell'interesse di un gruppo di Amministratori, quali ad esempio i dipendenti dell'azienda o gli appartenenti alla categoria professionale stessa.

Premio complessivo (o lordo)

Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

Premio unico

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

Prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Principio di adeguatezza

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

Progetto personalizzato

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

Proposta

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli

manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quietanza di premio

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

Quietanza di liquidazione

Documento che prova l'avvenuto pagamento della prestazione.

Rendimento finanziario

Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento minimo trattenuto

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riserva matematica

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

Rivalutazione

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

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Tassazione separata

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

Data dell'ultimo aggiornamento dei dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo: 31/03/2006.

FAC SIMILE DI PROPOSTA

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE COLLETTIVA VITA

? T.F.R

? T. F. M

Proposta	Agenzia:	C.A.B. Filiale:
<hr/>		
Contraente:		
Partita Iva:	Indirizzo:	
Comune:	C.A.P.:	Prov.:
Decorrenza:		
Durata: 5	anni	
Scadenza:		
Beneficiario:		
? T.F.M. IL BENEFICIARIO È SEMPRE L'AMMINISTRATORE/COLLABORATORE		
? T.F.R. ? Dipendente ? Azienda/Contraente		

Il pagamento dei premi deve essere effettuato presso la Sede Secondaria della Società o presso i soggetti da Essa abilitati dietro rilascio di apposita quietanza e può avvenire in contanti oppure a mezzo di assegno bancario o circolare intestato alla Società oppure mediante accredito su conto corrente della Società o attraverso bonifico bancario a valere sul rapporto di conto corrente intestato al Contraente sul conto corrente intestato alla Società.

Qualora il versamento dei premi sia effettuato tramite accredito su conto corrente o tramite bonifico, la relativa scrittura di addebito ha anche funzione di prova di pagamento e la data di incasso coincide con la valuta beneficiario (Società) relativa all'ordine di addebito o di bonifico.

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo informativo del prodotto TFR -TFM Ed 31/03/06 di averne preso visione e di accettarlo integralmente.

IL CONTRAENTE

Il sottoscritto Contraente conferma le dichiarazioni rese nel presente contratto e dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002, regolanti il contratto, e che accetta in ogni loro parte.

In particolare, ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile, approva specificatamente il Regolamento della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 ed i seguenti articoli delle Condizioni Contrattuali: Art. 2 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto Art. 8 - Premio; Art.9 - Prestazioni assicurate; Art. 6 - Dichiarazioni del Contraente; Art. 11 - Riscatto; Art. 13 - Pagamenti della Società; Art. 19 - Variazioni contrattuali.

IL CONTRAENTE

N. B. - Per procedere all'emissione è indispensabile che risulti barrata la relativa casella sottostante.

- | | |
|---------------|--|
| Richiesta di: | ? EMISSIONE NUOVA POLIZZA |
| | ? EMISSIONE DI ELENCO PER PREMIO SUCCESSIVO (QUOTA TFR DELL'ANNO)
ED INCLUSIONE NUOVI ASSUNTI |
| | ? SOSTITUZIONE DELLA POLIZZA N° |

