

## **PROGRAMMA RISPARMIO SICURO**

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA – CAPITALE  
DIFFERITO A PREMIO ANNUO COSTANTE E RIVALUTABILE

**Il presente Fascicolo informativo, contenente la Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni di assicurazione, comprensive di Regolamento della gestione interna separata, il Glossario, il Modulo di proposta, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.**

**Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.**

**HDI Assicurazioni S.p.A.**

Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo  
“HDI Assicurazioni” iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015

The logo for HDI Assicurazioni features the letters "HDI" in a large, bold, black sans-serif font. Below this, the word "Assicurazioni" is written in a smaller, black sans-serif font. The entire logo is set against a light gray rectangular background.

**HDI**  
Assicurazioni

# PAGINA BIANCA

**HDI Assicurazioni S.p.A.**  
Via Abruzzi, 10-00187 Roma  
Tel. +39 06 421 031  
Fax +39 06 4210 3500  
[hdi.assicurazioni@hdi.it](mailto:hdi.assicurazioni@hdi.it)  
[www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it)

# PROGRAMMA RISPARMIO SICURO

## SCHEDA SINTETICA

Data ultimo aggiornamento del documento 23/12/2011

**“La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall’ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell’ISVAP”.**

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

**La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un’informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.**

Eventuali variazioni delle informazioni non derivanti da innovazioni normative contenute nel “Fascicolo informativo”, successive alla conclusione del contratto, potranno essere consultate sul sito internet della Società ([www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it)).

corrisposte almeno 3 annualità di premio.

### **1. INFORMAZIONI GENERALI**

**1.a. Impresa di assicurazione:** HDI Assicurazioni S.p.A., Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo “HDI Assicurazioni” iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015.

#### **1.b. Informazioni sulla situazione patrimoniale dell’impresa**

L’ammontare del patrimonio netto al 31/12/2010 è pari a 140,95 milioni di Euro, di cui capitale sociale pari a 96,00 milioni di Euro e riserve patrimoniali pari a 44,95 milioni di Euro.

L’indice di solvibilità relativo alla gestione vita alla medesima data è pari a 115,0%. Tale indice è dato dal rapporto tra il margine di solvibilità disponibile ed il margine richiesto dalla normativa vigente.

**1.c. Denominazione del contratto:** PROGRAMMA RISPARMIO SICURO.

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

**1.e. Durata:** La durata del presente contratto è compresa fra un minimo di 10 anni e un massimo di 40. E’ possibile esercitare il diritto di riscatto purché siano state

**1.f. Pagamento dei premi:** Il contratto prevede il pagamento di un premio annuo, costante o rivalutabile, a partire dall’inizio del contratto, per la durata stabilita ma non oltre la morte dell’Assicurato. **Il premio del primo anno, non rateizzabile, è dovuto per intero.** L’importo minimo del premio annuo è € 600,00, semestrale € 300,00, quadrimestrale € 200,00, trimestrale € 100,00. Il premio annuo rivalutabile verrà aumentato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto in funzione del rendimento della gestione interna separata di attivi, denominata “FONDO FUTURO”. Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 Giugno 2011, le movimentazioni in entrata per la gestione separata Fondo Futuro sono soggette ad uno specifico limite di importo pari ad € 3.000.000,00. Tale limite è stato deliberato dall’Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa e riguarda movimentazioni relative a contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da *Contraenza Unica*. Per *Contraenza Unica* si intende due o più Contraenti persone fisiche appartenenti al medesimo nucleo familiare convivente, due o più Contraenti Società collegate ai sensi dell’art. 2359 del cod. civ., Contraente persona fisica e una o più Società da questo controllate. La Società si riserva di verificare l’esistenza di eventuali relazioni attraverso una apposita dichiarazione che deve essere compilata dal Contraente per importi in entrata maggiori di € 500.000,00.

---

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Programma Risparmio Sicuro è un contratto di capitale differito con controassicurazione che permette di costruire un capitale nel tempo, anche attraverso un versamento di importo contenuto, con la certezza della restituzione dei premi in caso di decesso dell'Assicurato.

Il capitale assicurato iniziale si rivaluta annualmente in funzione del rendimento del "FONDO FUTURO". I premi concorrono alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto, al netto della parte utilizzata per coprire le spese e della parte impiegata quale corrispettivo della controassicurazione. Per lo sviluppo delle prestazioni, del valore di riduzione e di riscatto e per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rimanda alla visione del Progetto esemplificativo riportato nella sezione E della Nota informativa.

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

---

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

---

**Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

**a) Prestazioni in caso di vita.**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale iniziale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, aumentato delle quote annuali di rivalutazione. È previsto un tasso di interesse (tasso tecnico), minimo garantito, pari a 2,0% annuo: tale tasso è riconosciuto in anticipo nel calcolo del capitale iniziale assicurato.

**b) Prestazioni in caso di decesso (controassicurazione)**

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

Le maggiorazioni annuali delle prestazioni (rivalutazioni) sono applicate alle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio, in alcuni casi, di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

La sospensione del pagamento del premio, qualora il numero di annualità di premio corrisposte sia inferiore a 3, comporta l'automatica estinzione del contratto con la perdita di quanto già versato.

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

Ai fini del Regolamento Isvap n. 38 del 3 Giugno 2011, la Società in caso di prestazione alla scadenza e/o di riscatto di importo maggiore di € 500.000,00 si riserva di verificare la *Contraenza Unica*. Per *Contraenza Unica* si intende due o più Contraenti persone fisiche appartenenti al medesimo nucleo familiare convivente, due o più Contraenti Società collegate ai sensi dell'art. 2359 del cod. civ., Contraente persona fisica e una o più Società da questo controllate.

---

### 4. COSTI

---

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

**I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati. Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi della copertura complementare. Il Costo percentuale medio annuo, in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale, può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

## Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” Gestione separata “FONDO FUTURO”

- Programma Risparmio Sicuro a premio annuo rivalutabile**

PREMIO ANNUO: Euro 1,500,00  
SESSO - ETA' : M/F - 45  
DURATA: 15

PREMIO ANNUO: Euro 1,500,00  
SESSO - ETA' : M/F - 45  
DURATA: 20

PREMIO ANNUO: Euro 1,500,00  
SESSO - ETA' : M/F - 45  
DURATA: 25

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	10,70%
10	3,85%
15	1,21%

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	13,79%
10	5,71%
15	2,47%
20	0,80%

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	16,14%
10	7,27%
15	3,53%
20	1,57%
25	0,42%

- Programma Risparmio Sicuro a premio annuo costante**

PREMIO ANNUO: Euro 1500  
SESSO - ETA' : M/F - 45  
DURATA: 15

PREMIO ANNUO: Euro 1500  
SESSO - ETA' : M/F - 45  
DURATA: 20

PREMIO ANNUO: Euro 1500  
SESSO - ETA' : M/F - 45  
DURATA: 25

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	11,01%
10	4,04%
15	1,39%

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	14,08%
10	5,88%
15	2,62%
20	0,98%

ANNO	COSTO MEDIO PERCENTUALE ANNUO
5	16,44%
10	7,42%
15	3,67%
20	1,74%
25	0,61%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata “FONDO FUTURO” ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Il rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati è ottenuto applicando al rendimento realizzato dalla gestione separata Fondo Futuro l'aliquota di partecipazione minima prevista dal contratto, pari all'80%.

## Scheda sintetica

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata Fondo Futuro	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	4,80%	3,84%	3,86%	2,00%
2007	4,86%	3,89%	4,41%	1,71%
2008	4,51%	3,61%	4,46%	3,23%
2009	4,05%	3,24%	3,54%	0,75%
2010	3,95%	3,16%	3,35%	1,55%

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

---

### 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

---

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

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

**Il Rappresentante Legale**  
(Alfonso Scarpa)



# PROGRAMMA RISPARMIO SICURO

## NOTA INFORMATIVA

Data ultimo aggiornamento del documento 23/12/2011

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

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

HDI Assicurazioni S.p.A. – Società per Azioni (Capogruppo del Gruppo Assicurativo “HDI Assicurazioni” iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015) con Direzione Generale e Sede Legale in Italia, Via Abruzzi n.10 (00187) Roma – autorizzata\* all’esercizio dell’attività assicurativa con D.M.I.C.A. n.19570 dell’8 giugno 1993 e iscritta alla Sezione I dell’Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022 – tel. +39 06 421 031 – fax +39 06 4210 3500 – Sito Internet: [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it) – indirizzo e-mail: [hdi.assicurazioni@hdi.it](mailto:hdi.assicurazioni@hdi.it).

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

#### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata del contratto è compresa tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 40: essa deve essere scelta tenendo presente che l’età dell’Assicurato alla stipulazione del contratto deve essere compresa tra 0 e 75 anni, quella al termine del contratto non può essere superiore a 85 anni.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

#### a) Prestazioni in caso di vita (garanzia principale).

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale iniziale assicurato ai Beneficiari, aumentato delle quote annuali di rivalutazione. La garanzia prevede un tasso di interesse (tasso tecnico), minimo garantito, pari a 2,0% annuo: tale tasso è riconosciuto in anticipo nel calcolo del capitale iniziale assicurato. Le quote annuali di rivalutazione sono applicate alle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti

rivalutazioni e, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva. Si rimanda all’art. 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

#### b) Prestazioni in caso di decesso (garanzia principale - controassicurazione):

In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo del differimento, il pagamento di un importo pari a tutti i premi netti versati e rivalutati, maggiorato dell’eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa (controassicurazione dei premi versati). Le quote annuali di rivalutazione sono applicate alle somme in essere comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni e, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva. Si rimanda all’art. 1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

I premi concorrono alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto, al netto della parte utilizzata per coprire le spese e della parte impiegata quale corrispettivo della controassicurazione.

#### 3. Premi

Le prestazioni garantite dalla presente assicurazione vengono corrisposte dietro il pagamento di un **premio annuo anticipato, costante o rivalutabile**.

L’entità del premio dipende dalla gamma e dal livello delle garanzie previste dal contratto: su di essa, inoltre, influiscono la durata dell’assicurazione e l’età.

L’importo del premio annuo rivalutabile cresce annualmente della stessa misura percentuale di rivalutazione prevista per il capitale assicurato. Si rimanda all’art. 6 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

**Il Contraente può scegliere di rateizzare i premi successivi al primo.** Si rimanda al punto 5.1.1 per i relativi costi. Il **premio del primo anno, non rateizzabile**, è dovuto per intero.

Il Contraente può versare i premi con assegno intestato ad “HDI Assicurazioni S.p.A.” e munito della clausola di non trasferibilità, con apposito bollettino di conto corrente postale o con bonifico bancario su conto corrente intestato alla

\* C.F. e P.IVA 04349061004

Società, come indicato per il pagamento tramite assegno, con bancomat o carta di credito/debito se disponibile presso l'intermediario assicurativo, con pagamento effettuato in pari data di liquidazione del capitale proveniente da altra/e polizza/e emessa/e dalla Società. E' consentito, inoltre, il versamento dei premi mediante trattenuta sulla retribuzione effettuata dal datore di lavoro (solo nel caso di apposita convenzione) e tramite conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del Contraente alla Banca di effettuare il versamento dei premi con addebito sul proprio conto corrente (R.I.D.). In caso di modifica o chiusura del conto corrente bancario, al fine di garantire la continuità dei versamenti, il Contraente è tenuto a comunicare alla Direzione della Società, la variazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) almeno quarantacinque giorni prima della scadenza della rata successiva. I premi non possono essere corrisposti in contanti.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione a scadenza, è necessario corrispondere almeno 3 annualità di premio; il mancato pagamento di tali annualità comporta per il Contraente la perdita di quanto versato.

#### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Il contratto prevede una rivalutazione annua (maggiorazione) delle prestazioni assicurate in funzione del rendimento di una gestione separata dalle altre attività della Società e denominata "FONDO FUTURO".

Ogni anno, la Società attribuisce al contratto un'aliquota del rendimento conseguito dalla gestione separata, il cui valore è di volta in volta fissato e comunque non inferiore all'80%. La misura annua di rivalutazione delle prestazioni si ottiene dal rendimento così attribuito, scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2,00% la differenza fra lo stesso rendimento attribuito ed il tasso tecnico. La misura annua di rivalutazione non può essere negativa e le maggiorazioni, una volta comunicate, sono acquisite in via definitiva.

Si rimanda per i dettagli all'art. 6 delle condizioni di assicurazione ed al Regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle condizioni medesime.

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

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



## Nota informativa

### C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

#### 5. Costi

##### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

- **Costi di caricamento Programma Risparmio Sicuro a premio annuo rivalutabile:**

Premio annuo: Euro 1.500,00 Sesso: M/F

Età / Durata	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	>= 30
0-45	7,6%	7,8%	7,9%	8,2%	8,4%	8,7%	9,0%	9,3%	9,7%	10,1%	10,5%	11,0%	11,5%	12,1%	12,7%	13,4%	14,1%	14,9%	15,7%	16,0%	16,0%
46	7,6%	7,8%	8,0%	8,2%	8,5%	8,8%	9,1%	9,4%	9,8%	10,2%	10,7%	11,1%	11,7%	12,2%	12,9%	13,6%	14,3%	15,1%	15,9%	16,0%	16,0%
47	7,6%	7,8%	8,0%	8,2%	8,5%	8,8%	9,1%	9,4%	9,8%	10,2%	10,7%	11,2%	11,7%	12,3%	12,9%	13,6%	14,3%	15,1%	15,9%	16,0%	16,0%
48	7,6%	7,8%	8,0%	8,2%	8,5%	8,8%	9,1%	9,5%	9,8%	10,3%	10,7%	11,2%	11,7%	12,3%	12,9%	13,6%	14,3%	15,1%	16,0%	16,0%	16,0%
49	7,7%	7,8%	8,0%	8,3%	8,5%	8,8%	9,1%	9,5%	9,9%	10,3%	10,7%	11,2%	11,7%	12,3%	13,0%	13,6%	14,4%	15,1%	16,0%	16,0%	16,0%
50	7,7%	7,8%	8,0%	8,3%	8,5%	8,8%	9,1%	9,5%	9,9%	10,3%	10,7%	11,2%	11,8%	12,3%	13,0%	13,7%	14,4%	15,2%	16,0%	16,0%	16,0%
51	7,7%	7,9%	8,1%	8,3%	8,5%	8,8%	9,2%	9,5%	9,9%	10,3%	10,8%	11,3%	11,8%	12,4%	13,0%	13,7%	14,4%	15,2%	16,0%	16,0%	16,0%
52	7,7%	7,9%	8,1%	8,3%	8,6%	8,9%	9,2%	9,5%	9,9%	10,3%	10,8%	11,3%	11,8%	12,4%	13,1%	13,7%	14,5%	15,2%	16,0%	16,0%	16,0%
53	7,7%	7,9%	8,1%	8,3%	8,6%	8,9%	9,2%	9,6%	10,0%	10,4%	10,8%	11,3%	11,9%	12,5%	13,1%	13,8%	14,5%	15,3%	16,0%	16,0%	16,0%
54	7,7%	7,9%	8,1%	8,3%	8,6%	8,9%	9,2%	9,6%	10,0%	10,4%	10,9%	11,4%	11,9%	12,5%	13,1%	13,8%	14,6%	15,3%	16,0%	16,0%	16,0%
55	7,7%	7,9%	8,1%	8,4%	8,6%	8,9%	9,3%	9,6%	10,0%	10,5%	10,9%	11,4%	11,9%	12,5%	13,2%	13,9%	14,6%	15,4%	16,0%	16,0%	16,0%
56	7,7%	7,9%	8,2%	8,4%	8,7%	9,0%	9,3%	9,7%	10,1%	10,5%	11,0%	11,4%	12,0%	12,6%	13,2%	13,9%	14,7%	15,4%	16,0%	16,0%	
57	7,8%	8,0%	8,2%	8,4%	8,7%	9,0%	9,3%	9,7%	10,1%	10,5%	11,0%	11,5%	12,0%	12,6%	13,3%	14,0%	14,7%	15,5%	16,0%		
58	7,8%	8,0%	8,2%	8,5%	8,7%	9,0%	9,4%	9,8%	10,2%	10,6%	11,1%	11,6%	12,1%	12,7%	13,3%	14,0%	14,8%	15,6%			
59	7,8%	8,0%	8,2%	8,5%	8,8%	9,1%	9,4%	9,8%	10,2%	10,6%	11,1%	11,6%	12,2%	12,8%	13,4%	14,1%	14,8%				
60	7,8%	8,0%	8,3%	8,5%	8,8%	9,1%	9,5%	9,9%	10,3%	10,7%	11,2%	11,7%	12,2%	12,8%	13,5%	14,2%					
61	7,9%	8,1%	8,3%	8,6%	8,9%	9,2%	9,5%	9,9%	10,3%	10,8%	11,2%	11,7%	12,3%	12,9%	13,6%						
62	7,9%	8,1%	8,3%	8,6%	8,9%	9,2%	9,6%	10,0%	10,4%	10,8%	11,3%	11,8%	12,4%	13,0%							
63	7,9%	8,1%	8,4%	8,7%	9,0%	9,3%	9,6%	10,0%	10,5%	10,9%	11,4%	11,9%	12,5%								
64	8,0%	8,2%	8,4%	8,7%	9,0%	9,3%	9,7%	10,1%	10,5%	11,0%	11,5%	12,0%									
65	8,0%	8,2%	8,5%	8,8%	9,1%	9,4%	9,8%	10,2%	10,6%	11,1%	11,6%										
66	8,0%	8,3%	8,5%	8,8%	9,1%	9,5%	9,9%	10,3%	10,7%	11,2%											
67	8,1%	8,3%	8,6%	8,9%	9,2%	9,6%	9,9%	10,4%	10,8%												
68	8,1%	8,4%	8,7%	9,0%	9,3%	9,7%	10,0%	10,5%													
69	8,2%	8,4%	8,7%	9,0%	9,4%	9,8%	10,1%														
70	8,2%	8,5%	8,8%	9,1%	9,5%	9,9%															
71	8,3%	8,6%	8,9%	9,2%	9,6%																
72	8,4%	8,7%	9,0%	9,3%																	
73	8,5%	8,8%	9,1%																		
74	8,6%	8,9%																			
75	8,7%																				

La quota parte percepita in media dagli intermediari delle percentuali sopra indicate è pari a 89,0%.

## Nota informativa

- Costi di caricamento Programma Risparmio Sicuro a premio annuo costante:**

Premio annuo: Euro 1.500,00 Sesso: M/F

Età / Durata	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	>= 30
0-45	8,6%	8,7%	8,9%	9,1%	9,4%	9,6%	10,0%	10,3%	10,7%	11,1%	11,5%	12,0%	12,5%	13,0%	13,7%	14,3%	15,0%	15,8%	16,6%	16,9%	16,9%
46	8,6%	8,8%	9,0%	9,2%	9,4%	9,7%	10,0%	10,4%	10,8%	11,2%	11,6%	12,1%	12,6%	13,2%	13,8%	14,5%	15,2%	16,0%	16,8%	16,9%	16,8%
47	8,6%	8,8%	9,0%	9,2%	9,5%	9,7%	10,0%	10,4%	10,8%	11,2%	11,6%	12,1%	12,6%	13,2%	13,8%	14,5%	15,2%	16,0%	16,8%	16,8%	16,9%
48	8,6%	8,8%	9,0%	9,2%	9,5%	9,8%	10,1%	10,4%	10,8%	11,2%	11,6%	12,1%	12,7%	13,2%	13,9%	14,5%	15,2%	16,0%	16,8%	16,9%	16,9%
49	8,6%	8,8%	9,0%	9,2%	9,5%	9,8%	10,1%	10,4%	10,8%	11,2%	11,7%	12,1%	12,7%	13,2%	13,9%	14,5%	15,3%	16,0%	16,9%	16,9%	16,9%
50	8,6%	8,8%	9,0%	9,2%	9,5%	9,8%	10,1%	10,5%	10,8%	11,3%	11,7%	12,2%	12,7%	13,3%	13,9%	14,6%	15,3%	16,1%	16,8%	16,8%	16,9%
51	8,6%	8,8%	9,0%	9,3%	9,5%	9,8%	10,1%	10,5%	10,9%	11,3%	11,7%	12,2%	12,7%	13,3%	13,9%	14,6%	15,3%	16,1%	16,8%	16,8%	16,9%
52	8,7%	8,8%	9,0%	9,3%	9,5%	9,8%	10,1%	10,5%	10,9%	11,3%	11,7%	12,2%	12,8%	13,3%	14,0%	14,6%	15,4%	16,1%	16,9%	16,9%	16,9%
53	8,7%	8,9%	9,1%	9,3%	9,6%	9,8%	10,2%	10,5%	10,9%	11,3%	11,8%	12,3%	12,8%	13,4%	14,0%	14,7%	15,4%	16,2%	16,9%	16,9%	16,9%
54	8,7%	8,9%	9,1%	9,3%	9,6%	9,9%	10,2%	10,6%	10,9%	11,4%	11,8%	12,3%	12,8%	13,4%	14,0%	14,7%	15,5%	16,2%	16,9%	16,8%	16,8%
55	8,7%	8,9%	9,1%	9,3%	9,6%	9,9%	10,3%	10,6%	11,0%	11,4%	11,9%	12,3%	12,9%	13,5%	14,1%	14,8%	15,5%	16,3%	16,8%	16,9%	16,9%
56	8,7%	8,9%	9,1%	9,4%	9,6%	9,9%	10,3%	10,6%	11,0%	11,4%	11,9%	12,4%	12,9%	13,5%	14,1%	14,8%	15,6%	16,3%	16,9%	16,9%	
57	8,7%	8,9%	9,1%	9,4%	9,7%	10,0%	10,3%	10,7%	11,1%	11,5%	12,0%	12,4%	13,0%	13,6%	14,2%	14,9%	15,6%	16,4%	16,9%		
58	8,8%	9,0%	9,2%	9,4%	9,7%	10,0%	10,3%	10,7%	11,1%	11,5%	12,0%	12,5%	13,0%	13,6%	14,3%	14,9%	15,7%	16,5%			
59	8,8%	9,0%	9,2%	9,5%	9,7%	10,0%	10,4%	10,8%	11,2%	11,6%	12,0%	12,6%	13,1%	13,7%	14,3%	15,0%	15,8%				
60	8,8%	9,0%	9,2%	9,5%	9,8%	10,1%	10,4%	10,8%	11,2%	11,7%	12,1%	12,6%	13,2%	13,8%	14,4%	15,1%					
61	8,8%	9,0%	9,3%	9,5%	9,8%	10,1%	10,5%	10,9%	11,3%	11,7%	12,2%	12,7%	13,2%	13,8%	14,5%						
62	8,9%	9,1%	9,3%	9,6%	9,9%	10,2%	10,5%	10,9%	11,3%	11,8%	12,2%	12,8%	13,3%	13,9%							
63	8,9%	9,1%	9,4%	9,6%	9,9%	10,2%	10,6%	11,0%	11,4%	11,9%	12,3%	12,8%	13,4%								
64	8,9%	9,2%	9,4%	9,7%	10,0%	10,3%	10,7%	11,1%	11,5%	11,9%	12,4%	12,9%									
65	9,0%	9,2%	9,4%	9,7%	10,0%	10,4%	10,7%	11,1%	11,6%	12,0%	12,5%										
66	9,0%	9,2%	9,5%	9,8%	10,1%	10,4%	10,8%	11,2%	11,7%	12,1%											
67	9,1%	9,3%	9,6%	9,8%	10,2%	10,5%	10,9%	11,3%	11,7%												
68	9,1%	9,4%	9,6%	9,9%	10,3%	10,6%	11,0%	11,4%													
69	9,2%	9,4%	9,7%	10,0%	10,3%	10,7%	11,1%														
70	9,2%	9,5%	9,8%	10,1%	10,4%	10,8%															
71	9,3%	9,6%	9,9%	10,2%	10,5%																
72	9,4%	9,6%	10,0%	10,3%																	
73	9,4%	9,7%	10,1%																		
74	9,5%	9,9%																			
75	9,6%																				

La quota parte percepita in media dagli intermediari delle percentuali sopra indicate è pari a 66,0%.

Qualora il Contraente scelga di rateizzare il premio annuo, costante o rivalutabile, a quest'ultimo vengono applicate le seguenti addizionali di frazionamento che determinano una maggiorazione dell'importo da versare: Semestrale 1,5%; Quadrimestrale 2%; Trimestrale 2,5%.

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

In caso di recesso è applicato un costo fisso, per spese di emissione, pari a € 25,00.

## 5.1.2 Costi per riscatto

PREMIO:                      QUALSIASI  
 SESSO ED ETA':            QUALSIASI  
 DURATA :                    25 ANNI

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

Non è previsto alcun riconoscimento agli intermediari.

### 5.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

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

Non è previsto alcun riconoscimento agli intermediari.

### 6. Sconti

Non previsti.

### 7. Regime fiscale

#### 7.1. Regime fiscale dei premi

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

Le assicurazioni sulla vita aventi per oggetto la copertura di più rischi danno diritto annualmente ad una detrazione della parte di premio afferente il solo rischio di morte dall'imposta sul reddito dichiarato dal Contraente ai fini IRPEF nella misura del 19% e comunque per un importo complessivamente non superiore a € 1.291,14. La detrazione spetta anche se gli oneri sono stati sostenuti nell'interesse di persone fiscalmente a carico.

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

#### 7.2. Regime fiscale delle somme corrisposte

Le prestazioni del contratto hanno il seguente trattamento fiscale. Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'IRPEF ed anche dall'imposta sulle successioni.

Negli altri casi, si applicano le disposizioni contenute nel D. L. 13 agosto 2011, n.138 convertito dalla legge 14 settembre 2011, n.148 e successive modificazioni ed integrazioni. Pertanto, le somme corrisposte in forma di capitale, 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 20,00%.

La tassazione al 20,00% viene tuttavia di fatto ridotta ove tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi titoli pubblici ed equivalenti. Infatti, è riconosciuta una minore tassazione attraverso la riduzione della base imponibile determinata in funzione della percentuale dell'attivo investito nei suddetti titoli rispetto al totale dell'attivo della gestione separata.

### D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

#### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rimanda all'art. 3 delle condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

#### 9. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente ha facoltà di sciogliere il contratto con la sospensione del pagamento del premio.

Avvertenza: in caso di risoluzione del contratto i premi corrisposti restano acquisiti dalla Società.

Si rimanda all'art. 7 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

#### 10. Riscatto e riduzione

Il contratto riconosce un valore di riduzione e di riscatto del capitale maturato. Si rimanda agli artt. 8 e 9 delle condizioni di assicurazione per le modalità di determinazione di tali valori.

In caso di sospensione del pagamento premi il Contraente ha la facoltà di richiedere il ripristino della piena efficacia del contratto (riattivazione). Si rimanda all'art. 7 delle condizioni di assicurazione per modalità, termini e

## Nota informativa

condizioni economiche. I valori di riscatto e riduzione possono risultare inferiori ai premi versati

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

**HDI Assicurazioni S.p.A.**  
**Via Abruzzi, 10 – 00187 ROMA**  
**RAMI VITA -GESTIONE PORTAFOGLIO-**  
**Tel. +39 06 421 031 – Fax. +39 06 4210 3900**  
**e-mail: [portafoglio@hdia.it](mailto:portafoglio@hdia.it)**

Si rinvia al Progetto Esemplificativo di cui alla Sezione E, in cui sono evidenziati i valori di riscatto e del capitale ridotto determinati secondo precise ipotesi: i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

### 11. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata. La Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca rimborsa al Contraente l'eventuale somma versata alla sottoscrizione della proposta.

### 12. Diritto di recesso

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

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

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio versato al netto delle eventuali imposte e delle spese di emissione del contratto di cui al punto 5.1.1.

### 13. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Si rimanda all'art. 13 (Pagamenti della Società) delle condizioni di assicurazione per la documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte dell'impresa.

I pagamenti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dalla presentazione della documentazione completa e specificamente indicata.

Il Contraente è tenuto a prestare particolare attenzione ai termini di prescrizione: i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni da quando si è

verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda secondo quanto stabilito dall'art.2952 del Codice Civile.

Decorso suddetto termine, in caso di omessa richiesta gli importi dovuti ai Beneficiari sono obbligatoriamente devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disciplinato dalla Legge 266/2005 e successive modificazioni ed integrazioni.

### 14. Legge applicabile al contratto

Al contratto viene applicata la legge italiana. Le parti possono, tuttavia, pattuire l'applicazione di una diversa legislazione sulla quale, comunque, prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

### 15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

### 16. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto all'Ufficio Reclami e Procedure Speciali, come di seguito specificato:

**HDI Assicurazioni S.p.A. – RECLAMI E  
PROCEDURE SPECIALI**  
**Via Abruzzi, 10 – 00187 ROMA**

**Fax: +39 06 4210 3583 – E-mail: [reclami@pec.hdia.it](mailto:reclami@pec.hdia.it)**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono +39 06 421 331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

Per la risoluzione di liti transfrontaliere si può presentare reclamo all'ISVAP o al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura fin-net. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet:

[http://ec.europa.eu/internalmarket/finservices-retail/finnet/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internalmarket/finservices-retail/finnet/index_en.htm)

### 17. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a trasmettere, entro 60 giorni dalla data prevista nelle condizioni di assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

### 18. Conflitto di interessi

Il presente prodotto non presenta situazioni in conflitto di interessi. Nessun accordo per il riconoscimento di utilità specifiche è stato stipulato dalla Società con terze parti. In ogni caso l'impresa, pur in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti. Si rimanda al rendiconto della gestione separata per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati. Non sussistono servizi resi e/o ricevuti dalla Compagnia la cui utilità trovi riscontri riconducibili ai risultati della gestione.

### E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

**La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità dei versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.**

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

- a) **il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) **un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica l'aliquota di retrocessione indicata nelle condizioni di assicurazione. La conseguente misura di rivalutazione è ottenuta scorporando il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo del capitale assicurato iniziale.**

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

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

## Programma Risparmio Sicuro a premio annuo costante

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

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Premio annuo: € 1.000,00

Età dell'Assicurato: 35anni

Durata: 20 anni

Capitale assicurato iniziale: € 21.504,63

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

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI									
Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Premio annuo al netto del risparmio fiscale	Cumulo dei premi al netto del risparmio fiscale	Capitale assicurato a fine anno	Capitale caso morte a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
							Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	1.000,00	1.000,00	992,53	992,53	21.504,63	1.053,73	-	-	-
2	1.000,00	2.000,00	992,53	1.985,06	21.504,63	2.107,45	-	-	-
3	1.000,00	3.000,00	992,53	2.977,59	21.504,63	3.161,18	1.546,33	3.225,70	3.225,70
4	1.000,00	4.000,00	992,53	3.970,12	21.504,63	4.214,91	2.152,90	4.300,93	4.300,93
5	1.000,00	5.000,00	992,53	4.962,65	21.504,63	5.268,63	3.094,93	5.376,16	5.376,16
6	1.000,00	6.000,00	992,53	5.955,18	21.504,63	6.322,36	3.853,18	6.451,39	6.451,39
7	1.000,00	7.000,00	992,53	6.947,71	21.504,63	7.376,09	4.663,96	7.526,62	7.526,62
8	1.000,00	8.000,00	992,53	7.940,24	21.504,63	8.429,81	5.530,12	8.601,85	8.601,85
9	1.000,00	9.000,00	992,53	8.932,77	21.504,63	9.483,54	6.454,69	9.677,09	9.677,09
10	1.000,00	10.000,00	992,53	9.925,30	21.504,63	10.537,27	7.440,83	10.752,32	10.752,32
11	1.000,00	11.000,00	992,53	10.917,83	21.504,63	11.591,00	8.491,84	11.827,55	11.827,55
12	1.000,00	12.000,00	992,53	11.910,36	21.504,63	12.644,72	9.611,22	12.902,78	12.902,78
13	1.000,00	13.000,00	992,53	12.902,89	21.504,63	13.698,45	10.802,61	13.978,01	13.978,01
14	1.000,00	14.000,00	992,53	13.895,42	21.504,63	14.752,18	12.069,84	15.053,24	15.053,24
15	1.000,00	15.000,00	992,53	14.887,95	21.504,63	15.805,90	13.416,91	16.128,47	16.128,47
16	1.000,00	16.000,00	992,53	15.880,48	21.504,63	16.859,63	14.848,05	17.203,70	17.203,70
17	1.000,00	17.000,00	992,53	16.873,01	21.504,63	17.913,36	16.367,66	18.278,94	18.278,94
18	1.000,00	18.000,00	992,53	17.865,54	21.504,63	18.967,08	17.980,36	19.354,17	19.354,17
19	1.000,00	19.000,00	992,53	18.858,07	21.504,63	20.020,81	19.690,99	20.429,40	20.429,40
20	1.000,00	20.000,00	992,53	19.850,60	21.504,63	-	21.504,63	21.504,63	21.504,63

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

#### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Premio annuo: € 1.000,00

Età dell'Assicurato: 35anni

Durata: 20 anni

Capitale assicurato iniziale: € 21.504,63

Tasso di rendimento finanziario: 4,0%

Aliquota di retrocessione: 80,0%

Tasso di rendimento retrocesso: 3,2%

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI									
Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Premio annuo al netto del risparmio fiscale	Cumulo dei premi al netto del risparmio fiscale	Capitale assicurato a fine anno	Capitale caso morte a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
							Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	1.000,00	1.000,00	992,53	992,53	21.517,31	1.054,35			
2	1.000,00	2.000,00	992,53	1.985,06	21.542,84	2.111,20			
3	1.000,00	3.000,00	992,53	2.977,59	21.581,35	3.172,46	1.583,10	3.302,42	4.031,27
4	1.000,00	4.000,00	992,53	3.970,12	21.633,01	4.240,07	2.217,16	4.429,31	5.343,81
5	1.000,00	5.000,00	992,53	4.962,65	21.697,96	5.316,00	3.206,23	5.569,49	6.641,04
6	1.000,00	6.000,00	992,53	5.955,18	21.776,37	6.402,25	4.015,49	6.723,13	7.923,14
7	1.000,00	7.000,00	992,53	6.947,71	21.868,39	7.500,86	4.889,37	7.890,38	9.190,28
8	1.000,00	8.000,00	992,53	7.940,24	21.974,19	8.613,88	5.832,00	9.071,41	10.442,65
9	1.000,00	9.000,00	992,53	8.932,77	22.093,92	9.743,42	6.847,75	10.266,37	11.680,42
10	1.000,00	10.000,00	992,53	9.925,30	22.227,75	10.891,60	7.941,24	11.475,43	12.903,75
11	1.000,00	11.000,00	992,53	10.917,83	22.375,84	12.060,58	9.117,35	12.698,76	14.112,81
12	1.000,00	12.000,00	992,53	11.910,36	22.538,38	13.252,57	10.381,25	13.936,53	15.307,77
13	1.000,00	13.000,00	992,53	12.902,89	22.715,52	14.469,78	11.738,42	15.188,90	16.488,80
14	1.000,00	14.000,00	992,53	13.895,42	22.907,43	15.714,50	13.194,62	16.456,05	17.656,05
15	1.000,00	15.000,00	992,53	14.887,95	23.114,30	16.989,01	14.755,97	17.738,15	18.809,69
16	1.000,00	16.000,00	992,53	15.880,48	23.336,30	18.295,66	16.428,92	19.035,37	19.949,87
17	1.000,00	17.000,00	992,53	16.873,01	23.573,61	19.636,81	18.220,30	20.347,91	21.076,76
18	1.000,00	18.000,00	992,53	17.865,54	23.826,40	21.014,88	20.137,32	21.675,94	22.190,51
19	1.000,00	19.000,00	992,53	18.858,07	24.094,86	22.432,32	22.187,60	23.019,63	23.291,26
20	1.000,00	20.000,00	992,53	19.850,60	24.379,18	-	24.379,18	24.379,18	24.379,18

## Programma Risparmio Sicuro a premio annuo rivalutabile

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

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Premio annuo: € 1.000,00

Età dell'Assicurato: 35anni

Durata: 20 anni

Capitale assicurato iniziale: € 21.855,96

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

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI									
Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Premio annuo al netto del risparmio fiscale	Cumulo dei premi al netto del risparmio fiscale	Capitale assicurato a fine anno	Capitale caso morte a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
							Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	1.000,00	1.000,00	992,41	992,41	21.855,96	1.070,94	-	-	-
2	1.000,00	2.000,00	992,41	1.984,82	21.855,96	2.141,88	-	-	-
3	1.000,00	3.000,00	992,41	2.977,23	21.855,96	3.212,83	1.571,59	3.278,39	3.278,39
4	1.000,00	4.000,00	992,41	3.969,64	21.855,96	4.283,77	2.188,07	4.371,19	4.371,19
5	1.000,00	5.000,00	992,41	4.962,05	21.855,96	5.354,71	3.145,49	5.463,99	5.463,99
6	1.000,00	6.000,00	992,41	5.954,46	21.855,96	6.425,65	3.916,14	6.556,79	6.556,79
7	1.000,00	7.000,00	992,41	6.946,87	21.855,96	7.496,59	4.740,16	7.649,59	7.649,59
8	1.000,00	8.000,00	992,41	7.939,28	21.855,96	8.567,54	5.620,47	8.742,38	8.742,38
9	1.000,00	9.000,00	992,41	8.931,69	21.855,96	9.638,48	6.560,14	9.835,18	9.835,18
10	1.000,00	10.000,00	992,41	9.924,10	21.855,96	10.709,42	7.562,39	10.927,98	10.927,98
11	1.000,00	11.000,00	992,41	10.916,51	21.855,96	11.780,36	8.630,57	12.020,78	12.020,78
12	1.000,00	12.000,00	992,41	11.908,92	21.855,96	12.851,30	9.768,24	13.113,58	13.113,58
13	1.000,00	13.000,00	992,41	12.901,33	21.855,96	13.922,25	10.979,09	14.206,37	14.206,37
14	1.000,00	14.000,00	992,41	13.893,74	21.855,96	14.993,19	12.267,02	15.299,17	15.299,17
15	1.000,00	15.000,00	992,41	14.886,15	21.855,96	16.064,13	13.636,11	16.391,97	16.391,97
16	1.000,00	16.000,00	992,41	15.878,56	21.855,96	17.135,07	15.090,63	17.484,77	17.484,77
17	1.000,00	17.000,00	992,41	16.870,97	21.855,96	18.206,01	16.635,07	18.577,57	18.577,57
18	1.000,00	18.000,00	992,41	17.863,38	21.855,96	19.276,96	18.274,10	19.670,36	19.670,36
19	1.000,00	19.000,00	992,41	18.855,79	21.855,96	20.347,90	20.012,68	20.763,16	20.763,16
20	1.000,00	20.000,00	992,41	19.848,20	21.855,96	-	21.855,96	21.855,96	21.855,96

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di 18 annualità di premio.**

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Premio annuo: € 1.000,00

Età dell'Assicurato: 35anni

Durata: 20 anni

Capitale assicurato iniziale: € 21.855,96

Tasso di rendimento finanziario: 4,0%

Aliquota di retrocessione: 80,0%

Tasso di rendimento retrocesso: 3,2%

IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI									
Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Premio annuo al netto del risparmio fiscale	Cumulo dei premi al netto del risparmio fiscale	Capitale assicurato a fine anno	Capitale caso morte a fine anno	Interruzione del pagamento dei premi		
							Valore di riscatto a fine anno	Capitale ridotto a fine anno	Capitale ridotto alla scadenza
1	1.000,00	1.000,00	992,41	992,41	22.113,86	1.083,58			
2	1.011,80	2.011,80	1.004,12	1.996,53	22.374,80	2.192,73			
3	1.023,74	3.035,54	1.015,97	3.012,50	22.638,82	3.327,91	1.627,88	3.395,82	4.096,94
4	1.035,82	4.071,36	1.027,96	4.040,46	22.905,96	4.489,57	2.293,19	4.581,19	5.527,05
5	1.048,04	5.119,40	1.040,09	5.080,55	23.176,25	5.678,18	3.335,50	5.794,06	6.908,81
6	1.060,41	6.179,81	1.052,37	6.132,92	23.449,73	6.894,22	4.201,71	7.034,92	8.290,57
7	1.072,92	7.252,73	1.064,78	7.197,70	23.726,44	8.138,17	5.145,83	8.304,25	9.672,33
8	1.085,58	8.338,31	1.077,34	8.275,04	24.006,41	9.410,51	6.173,48	9.602,56	11.054,09
9	1.098,39	9.436,70	1.090,06	9.365,10	24.289,69	10.711,75	7.290,63	10.930,36	12.435,86
10	1.111,35	10.548,05	1.102,92	10.468,02	24.576,31	12.042,39	8.503,65	12.288,15	13.817,62
11	1.124,46	11.672,51	1.115,93	11.583,95	24.866,31	13.402,94	9.819,31	13.676,47	15.199,39
12	1.137,73	12.810,24	1.129,10	12.713,05	25.159,73	14.793,92	11.244,82	15.095,84	16.581,15
13	1.151,16	13.961,40	1.142,43	13.855,48	25.456,61	16.215,86	12.787,84	16.546,80	17.962,91
14	1.164,74	15.126,14	1.155,90	15.011,38	25.757,00	17.669,30	14.456,55	18.029,90	19.344,67
15	1.178,48	16.304,62	1.169,54	16.180,92	26.060,93	19.154,78	16.259,63	19.545,70	20.726,43
16	1.192,39	17.497,01	1.183,34	17.364,26	26.368,45	20.672,86	18.206,32	21.094,76	22.108,20
17	1.206,46	18.703,47	1.197,31	18.561,57	26.679,60	22.224,11	20.306,45	22.677,66	23.489,96
18	1.220,70	19.924,17	1.211,44	19.773,01	26.994,42	23.809,08	22.570,46	24.294,98	24.871,72
19	1.235,10	21.159,27	1.225,73	20.998,74	27.312,95	25.428,36	25.009,46	25.947,31	26.253,49
20	1.249,67	22.408,94	1.240,19	22.238,93	27.635,24	-	27.635,24	27.635,24	27.635,24

# Nota informativa

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

\*\*\*\*

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

**Il Rappresentante Legale**  
(Alfonso Scarpa)





# PROGRAMMA RISPARMIO SICURO

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Data ultimo aggiornamento del documento 23/12/2011

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

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

- **in caso di vita dell'Assicurato** al termine del differimento, il capitale iniziale assicurato indicato nel documento di polizza, aumentato delle quote annuali di rivalutazione determinate nella misura e secondo le modalità indicate all'art.6 - Clausola di Rivalutazione. Nel calcolo del capitale iniziale è riconosciuto in anticipo un tasso di interesse tecnico pari al 2%. Ai fini del Regolamento Isvap n. 38 del 3 Giugno 2011, la Società, in caso di prestazione alla scadenza di importo maggiore di € 500.000,00, si riserva di verificare la *Contraenza Unica*. Per *Contraenza Unica* si intende due o più Contraenti persone fisiche appartenenti al medesimo nucleo familiare convivente, due o più Contraenti Società collegate ai sensi dell'art. 2359 del cod. civ., Contraente persona fisica e una o più Società da questo controllate;
- **in caso di decesso dell'Assicurato** nel periodo del differimento, un importo pari a tutti i premi netti versati e rivalutati (controassicurazione). In particolare, l'importo liquidabile è pari al premio annuo netto iniziale, maggiorato dell'eventuale riduzione di premio prevista dalla tariffa, moltiplicato per il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, e rivalutato nella proporzione in cui il capitale, quale risulta rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del contratto che precede la data del decesso, sta a quello inizialmente assicurato.

I premi versati concorrono alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto, al netto della parte utilizzata per coprire le spese e per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (morte).

### Art. 2 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete ai fini di una esatta valutazione del rischio da parte della Società.

La Società, in caso di dichiarazioni inesatte e reticenti relative a circostanze tali che non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, ha diritto:

- a) **quando esiste dolo o colpa grave,**

- ✓ di dichiarare al Contraente, entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, di voler impugnare il contratto per l'annullamento dello stesso;
- ✓ in caso di sinistro, di rifiutare qualsiasi pagamento, qualora l'evento si sia verificato prima del decorso del termine di 3 mesi dall'avvenuta conoscenza dell'inesattezza della dichiarazione o della reticenza;
- b) **quando non esiste dolo o colpa grave,**
- ✓ di recedere dal contratto mediante dichiarazione da farsi all'assicurato entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- ✓ in caso di sinistro, di ridurre le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato, nel caso in cui il sinistro si verifichi prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dalla Società o prima che quest'ultima abbia dichiarato di recedere dal contratto.

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione la Società non potrà agire come previsto al precedente comma, esclusivamente quando esiste dolo o colpa grave.

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

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

Il contratto si considera concluso nel giorno in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società, ovvero il documento di polizza con contestuale firma del documento.

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

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

Se il versamento del premio previsto è effettuato dopo tali date, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno di detto pagamento.

### Art. 4 - Recesso dal contratto e revoca della proposta

Il Contraente può recedere entro 30 giorni dalla conclusione

## Condizioni di assicurazione

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

**HDI Assicurazioni S.p.A.**

**RAMI VITA - GESTIONE PORTAFOGLIO -**

**Via Abruzzi, 10 - 00187 ROMA.**

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

### Art. 5 - Pagamento del premio

Le prestazioni assicurate vengono garantite dietro il pagamento di un premio annuo anticipato. Il **premio annuo, costante o rivalutabile**, dovrà essere corrisposto a partire dall'inizio del contratto e per la durata stabilita e comunque non oltre la morte dell'Assicurato. Ai sensi del Regolamento Isvap n. 38 del 3 Giugno 2011, le movimentazioni in entrata per la gestione separata Fondo Futuro sono soggette ad uno specifico limite di importo pari ad € 3.000.000,00. Tale limite è stato deliberato dall'Organo Amministrativo della Società in funzione della dimensione della gestione stessa e riguarda movimentazioni relative a contratti stipulati a partire dal 1° gennaio 2012 da Contraenza Unica. Per Contraenza Unica si intende due o più Contraenti persone fisiche appartenenti al medesimo nucleo familiare convivente, due o più Contraenti Società collegate ai sensi dell'art. 2359 del cod. civ., Contraente persona fisica e una o più Società da questo controllate. La Società si riserva di verificare l'esistenza di eventuali relazioni attraverso una apposita dichiarazione che deve essere compilata dal Contraente per importi in entrata maggiori di € 500.000,00.

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

**Il premio annuo costante** resta, invece, invariato per l'intera durata pagamento premi.

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

Il **premio del primo anno, non rateizzabile**, è dovuto per intero. Il Contraente può scegliere di rateizzare i premi

successivi al primo. Le rate di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite presso la Società o il Punto Vendita cui è assegnato il contratto contro quietanza.

Il Contraente può provvedere al pagamento del premio contestualmente alla sottoscrizione della proposta purché l'importo complessivo del premio sia minore od uguale ad € 3.000,00.

Il Contraente può versare i premi con assegno intestato ad "**HDI Assicurazioni S.p.A.**" e munito della clausola di non trasferibilità, con apposito bollettino di conto corrente postale o con bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società, come indicato per il pagamento tramite assegno, con bancomat o carta di credito/debito se disponibile presso l'intermediario assicurativo, con pagamento effettuato in pari data di liquidazione del capitale proveniente da altra/e polizza/e emessa/e dalla Società. E' consentito, inoltre, il versamento dei premi mediante trattenuta sulla retribuzione effettuata dal datore di lavoro (solo nel caso di apposita convenzione) e tramite conto corrente bancario con preventiva autorizzazione del Contraente alla Banca di effettuare il versamento dei premi con addebito sul proprio conto corrente (R.I.D.). In caso di modifica o chiusura del conto corrente bancario, al fine di garantire la continuità dei versamenti, il Contraente è tenuto a comunicare alla Direzione della Società, la variazione delle coordinate bancarie (codice IBAN) almeno quarantacinque giorni prima della scadenza della rata successiva. I premi non possono essere corrisposti in contanti. A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio. E' ammessa una dilazione di 30 giorni senza onere di interessi.

### Art. 6 - Clausola di rivalutazione

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

#### A) Misura della rivalutazione

La Società dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento di cui all'art.6 del Regolamento del "FONDO FUTURO" per un'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non deve risultare inferiore all'80%.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico di riferimento la differenza, se positiva, fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo del capitale iniziale.

#### B) Rivalutazione del capitale assicurato

## Condizioni di assicurazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Tale aumento viene determinato secondo la misura annua di rivalutazione sopra indicata, entro il 31 dicembre che precede l'anniversario suddetto. La rivalutazione del capitale verrà effettuata con le stesse modalità anche al termine del differimento.

• **Per la Soluzione a premio annuo costante** il valore del capitale rivalutato, fermo restando l'ammontare annuo netto del premio, sarà determinato sommando al capitale in vigore all'anniversario precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per la misura annua della rivalutazione, ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni della durata pagamento premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la misura annua della rivalutazione la differenza tra il capitale in vigore all'anniversario precedente e quello inizialmente assicurato.

• **Per la Soluzione a premio annuo rivalutabile** il valore del capitale rivalutato sarà ottenuto sommando al capitale in vigore all'anniversario precedente l'importo che si ottiene moltiplicando la misura di rivalutazione per il valore del capitale stesso.

Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata alle somme in essere, comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

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

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

A fronte della rivalutazione del capitale assicurato, il premio annuo netto dovuto viene aumentato della stessa misura annua di rivalutazione determinata come sopra indicato. L'aumento del premio annuo netto verrà di volta in volta comunicato al Contraente.

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

Il Contraente ha facoltà di chiedere, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto e con preavviso scritto di almeno 3 mesi, che la rivalutazione del premio non venga effettuata. Il rifiuto della rivalutazione del premio non pregiudica il diritto del Contraente di accettare successive rivalutazioni. Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio in scadenza ad un anniversario della data di decorrenza del contratto che cade dopo almeno 5 anni da tale decorrenza, il capitale assicurato all'anniversario precedente verrà rivalutato aggiungendo allo stesso:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale iniziale riproporzionato, come appresso definito, per la misura annua di rivalutazione e riducendo il prodotto del

rapporto fra il numero di anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto ed il numero degli anni di durata del differimento;

- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando la differenza fra il capitale assicurato all'anniversario precedente ed il capitale iniziale riproporzionato, come sotto definito, per la misura annua di rivalutazione.

Per capitale iniziale riproporzionato si intende il prodotto del capitale inizialmente assicurato per il rapporto fra l'ammontare del premio annuo netto dovuto nell'ultimo anno che precede l'anniversario considerato ed il premio annuo netto dovuto nel primo anno di assicurazione.

Nel caso in cui il Contraente si avvalga della facoltà di rifiutare la rivalutazione del premio ad un anniversario della data di decorrenza del contratto anteriore al 5° anno, il capitale assicurato non verrà rivalutato.

### Art. 7 - Mancato pagamento del premio annuo - riattivazione

Il pagamento della rata di premio avvenuto entro 30 giorni dalla data della sua scadenza non comporta onere di interessi o altre conseguenze. Trascorsi 30 giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata il contratto è sospeso, salvo che il contratto abbia maturato il diritto di rimanere in vigore per il capitale ridotto alle condizioni e con le modalità più avanti indicate.

La sospensione comporta:

- se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a 3, l'automatica estinzione del contratto con la perdita di quanto già versato. Il Contraente ha il diritto di richiedere il ripristino della piena efficacia del contratto entro 2 anni dalla sospensione del pagamento del premio (riattivazione) corrispondendo le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati al saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione;
- se il numero delle annualità di premio corrisposte è maggiore od uguale al limite indicato al punto precedente la possibilità per il Contraente:
  - ✓ di riscuotere il valore del riscatto determinato in conformità a quanto previsto dalle Condizioni contrattuali (facendone richiesta scritta da inviare presso il domicilio della Società o l'Unità di Vendita a cui è assegnato il contratto). In tal caso il contratto si estingue definitivamente; *oppure*
  - ✓ di mantenere in vigore la garanzia per una prestazione ridotta determinata in conformità a quanto previsto dalle Condizioni contrattuali. Il Contraente può richiedere successivamente il riscatto dell'assicurazione (in qualsiasi momento) oppure il ripristino della piena efficacia del contratto entro 2 anni dalla sospensione del pagamento dei premi (riattivazione) corrispondendo le rate di premio arretrate aumentate degli interessi calcolati al saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo

## Condizioni di assicurazione

intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione.

Il saggio annuale di riattivazione è pari al valore del rendimento annuo da attribuire così come definito nella Clausola di rivalutazione più un punto percentuale e non può essere inferiore al saggio legale di interesse.

La riattivazione del contratto ripristina, con effetto dalle ore 24 del giorno in cui viene effettuato il pagamento dell'ammontare dovuto, i valori contrattuali delle prestazioni assicurate che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi. Trascorsi 24 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non pagata il contratto non può più essere riattivato, determinandosi la risoluzione del contratto; in tal caso i premi pagati restano acquisiti dalla Società.

### Art. 8 - Riduzione

*In caso di mancato pagamento del premio – sempreché siano state versate almeno 3 annualità di premio – l'assicurazione resta in vigore, libera da ulteriori premi, per la prestazione ridotta da corrispondere in caso di sopravvivenza dell'Assicurato al termine del differimento determinata nel seguente modo:*

- **per la Soluzione a premio annuo costante** - moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per il coefficiente di riduzione appresso definito ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza fra il capitale rivalutato all'anniversario della data di decorrenza che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata ed il capitale inizialmente assicurato. Il coefficiente di riduzione è uguale al rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi pattuiti. In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo del differimento verrà corrisposto un importo uguale a quello che sarebbe stato liquidato qualora il decesso si fosse verificato alla data di sospensione del pagamento dei premi. Il capitale ridotto e l'importo liquidabile in caso di decesso verranno rivalutati nella misura prevista dall'art.6 - Clausola di Rivalutazione - ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi;

- **per la Soluzione a premio annuo rivalutabile** - moltiplicando il capitale, quale risulta rivalutato all'anniversario che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, per il rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti. In caso di decesso dell'Assicurato nel periodo del differimento verrà corrisposto un importo uguale a quello che sarebbe stato liquidato qualora il decesso si fosse verificato alla data di sospensione del pagamento dei premi. Qualora siano state corrisposte almeno 5 annualità di premio, il capitale ridotto e l'importo liquidabile in caso di decesso verranno rivalutati nella misura prevista dall'art.6 - Clausola di Rivalutazione -

ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincida o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi. Qualora invece siano state corrisposte meno di 5 annualità di premio, il capitale ridotto e l'importo liquidabile in caso di decesso verranno rivalutati nella misura prevista dall'art.6 - Clausola di Rivalutazione - a partire dal 5° anniversario della data di decorrenza del contratto.

### Art. 9 - Riscatto

*Il Contraente può, mediante dichiarazione scritta, risolvere anticipatamente il contratto e chiedere la liquidazione del valore di riscatto.* La risoluzione ha effetto dalla data della dichiarazione. *Il valore di riscatto può essere richiesto purché siano state corrisposte almeno 3 annualità di premio.* Tale valore di riscatto si ottiene scontando il capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella del termine del differimento in base al tasso annuo di interesse pari a 4,42% per i primi cinque anni e 3,75% per gli anni successivi. Qualora l'importo complessivamente ottenuto sia superiore al capitale pagabile in caso di morte, verrà liquidato immediatamente un importo uguale al capitale liquidabile per il caso di morte dell'Assicurato alla data di sospensione del pagamento dei premi, mentre la differenza verrà corrisposta al termine del differimento in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a tale data, rivalutata annualmente in base a quanto previsto dall'art.6 - Clausola di Rivalutazione.

Ai fini del Regolamento Isvap n. 38 del 3 Giugno 2011, la Società, in caso di riscatto di importo maggiore di € 500.000,00, si riserva di verificare la Contraenza Unica. Per Contraenza Unica si intende due o più Contraenti persone fisiche appartenenti al medesimo nucleo familiare convivente, due o più Contraenti Società collegate ai sensi dell'art. 2359 del cod. civ., Contraente persona fisica e una o più Società da questo controllate.

### Art. 10 - Cessione, pegno e vincolo

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

### Art. 11 - Prestiti

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

### Art. 12 - Beneficiari

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

## Condizioni di assicurazione

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

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

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

### Art. 12.1 - Diritto proprio del Beneficiario

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

### Art. 13 - Pagamenti della Società

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

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

Per i pagamenti conseguenti al riscatto del contratto debbono essere consegnati:

- **domanda del Contraente;**
- **originale di polizza ed eventuali appendici**, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi;
- **eventuale dichiarazione necessaria ai fini dell'art. 5 del Regolamento Isvap n.38 (Contraenza unica).**

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione.

Per i pagamenti conseguenti alla scadenza del contratto debbono essere consegnati:

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

dell'Assicurato;

- **eventuale dichiarazione necessaria ai fini dell'art. 5 del Regolamento Isvap n.38 (Contraenza unica).**

La Società, maturato il diritto alla prestazione e ricevuta la documentazione, esegue il pagamento entro 30 giorni a decorrere dalla scadenza del contratto o dal ricevimento della documentazione sopra indicata.

Per i pagamenti conseguenti al decesso debbono essere consegnati:

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

La Società, maturato il diritto alla prestazione e ricevuta la documentazione, esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione sopra indicata o dell'eventuale documentazione che la Società potrà richiedere per particolari esigenze istruttorie.

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

### Art. 14 - Comunicazioni alla Società

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

### Art. 15 - Tasse e imposte

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

### Art. 16 - Foro competente

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

### Art. 17 - Legge applicabile

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

### Art. 18 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

# Condizioni di assicurazione

## Regolamento del FONDO FUTURO

**Art. 1.** Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene denominata "FONDO FUTURO".

**Art. 2.** La valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro.

**Art. 3.** Ai fini della determinazione del rendimento medio annuo del FONDO FUTURO, il periodo di osservazione decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

**Art. 4.** Il fondo mira ad offrire un rendimento minimo e a conseguire un risultato stabile nel medio e lungo periodo. Le scelte di investimento puntano ad un contenimento dei rischi che mantenga stabile il profilo di rischio della gestione. La politica di investimento della Società si ispira a principi di sicurezza e conservazione del patrimonio nonché a principi di profittabilità.

Gli obiettivi e le scelte di investimento sono strettamente collegati alla valutazione degli impegni assunti e ai rischi da sopportare. Le politiche di investimento adottate, pertanto, mirano a generare rendimenti sopportando rischi adeguati alla struttura dell'impresa, attraverso la gestione integrata di attivo e passivo in bilancio. In tale attività, la Società è tenuta a rispettare limiti qualitativi e quantitativi quali strumenti di controllo del profilo di rischio della gestione che hanno lo scopo di definire la migliore combinazione tra l'obiettivo di ridurre i rischi e quello di ottenere ragionevoli rendimenti dagli investimenti a favore degli assicurati.

La gestione è orientata prevalentemente verso titoli denominati in Euro.

La gestione investe le risorse prevalentemente nelle seguenti classi di attività:

- a. Titoli obbligazionari governativi (o garantiti dallo Stato) riconducibili prevalentemente a Stati dell'Unione Europea e titoli semigovernativi riconducibili prevalentemente ad Enti internazionali;
- b. Titoli azionari quotati nei mercati regolamentati;
- c. Quote OICR;
- d. Liquidità presso Istituti di Credito;
- e. Altri attivi in conformità alla normativa in materia di copertura delle riserve tecniche;
- f. Titoli obbligazionari riconducibili ad Emittenti Corporate o non governativi.

Almeno il 70% degli attivi dovranno essere costituiti da titoli obbligazionari. L'esposizione in azioni e quote OICR non potrà superare il 10% del patrimonio della gestione.

Ogni nuovo investimento in titoli obbligazionari può riguardare solo emittenti ad elevato merito creditizio.

Almeno il 30% dei titoli obbligazionari dovranno essere costituiti da titoli di Stato (o semigovernativi o garantiti dallo Stato).

Gli investimenti in titoli strutturati sono valutati soltanto tra emissioni liquide, titoli quotati, emittenti di primaria rilevanza nei rispettivi settori e solo in funzione di rischi che la Società sia in grado di monitorare.

- Non possono costituire attività della gestione separata: a) i crediti infruttiferi; b) gli immobili destinati all'esercizio dell'impresa; c) i crediti verso riassicuratori; d) le immobilizzazioni materiali; e) le spese di acquisizione da ammortizzare.
- Non sono consentite operazioni infragruppo, nei termini indicati dall'articolo 5 del Regolamento Isvap n. 25 del 27 maggio 2008.
- Sono esclusi investimenti diretti in titoli derivati, salvo a fini di copertura e sempre nel rispetto della normativa

## Condizioni di assicurazione

vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

**Art. 5.** Il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa. La gestione del FONDO FUTURO è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con il Regolamento n.38 del 3 giugno 2011 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

**Art. 6.** Il rendimento annuo del FONDO FUTURO relativo al periodo di osservazione indicato al precedente Art. 1 si ottiene rapportando il risultato finanziario del FONDO FUTURO nello stesso periodo alla giacenza media delle attività del FONDO FUTURO stesso.

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

Per risultato finanziario del FONDO FUTURO si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla gestione stessa nel periodo di osservazione indicato al precedente art. 1 - comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, degli utili realizzati e dalle le perdite sofferte nel periodo di osservazione per la quota di competenza del FONDO FUTURO - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese per l'acquisto e la vendita degli investimenti e per l'attività di certificazione di cui al successivo Art. 8 . Non sono previste altre forme di prelievo in qualunque modo effettuabili.

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

Per giacenza media delle attività della gestione separata si intende la somma delle giacenze medie annue dei depositi in numerario, degli investimenti in titoli e di ogni altra attività del FONDO FUTURO.

La giacenza media annua nel periodo di osservazione dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel FONDO FUTURO.

**Art. 7.** La gestione del FONDO FUTURO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale attesta la rispondenza del FONDO FUTURO al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al FONDO FUTURO, il rendimento annuo del FONDO FUTURO quale descritto al precedente Art. 6 e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

**Art. 8.** La Società si riserva la possibilità di effettuare modifiche al presente regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per gli Assicurati.

**Art. 9.** Il presente regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**Art. 10.** La Società si riserva la facoltà di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di scissione o fusione con altre Gestioni Separate per esigenze di adeguatezza dimensionale della gestione stessa o per una migliore efficienza, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei Contraenti .

Le gestioni separate coinvolte dovranno avere caratteristiche analoghe ed omogenee politiche di investimento.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di scissione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

Le suddette operazioni non comportano alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

PAGINA BIANCA



## GLOSSARIO

Data ultimo aggiornamento del documento 23/12/2011

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Controassicurazione dei premi:** Clausola contrattuale che prevede la restituzione dei premi pagati in caso di decesso dell'assicurato, secondo le modalità precisate nelle condizioni di assicurazione.

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

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

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

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

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

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

**Fascicolo informativo:** L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: scheda sintetica (per le polizze con partecipazione agli utili, unit linked e index linked); nota informativa; condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento del fondo interno per le polizze unit linked o del regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili; glossario; modulo di proposta.

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

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

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

**ISVAP:** Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

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

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

**Nota informativa:** Documento redatto secondo le

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

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

**Polizza:** Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Riscatto:** Facoltà del contraente di interrompere

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **1) FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

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

### **2) CONSEGUENZE DEL RIFIUTO AL CONFERIMENTO DEI DATI**

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

### **3) MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

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

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

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

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

Inoltre i dati trattati da HDI Assicurazioni S.p.A. potranno essere comunicati ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo Gruppo ove le operazioni poste in essere dall'interessato siano ritenute sospette ai sensi dell'art. 41 comma 1 del D.Lgs 231/07

### **4) DIRITTI DELL'INTERESSATO**

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

### **5) TITOLARE E RESPONSABILE/I DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

5.1) Titolare del trattamento è HDI Assicurazioni S.p.A. con sede e Direzione Generale nella Repubblica Italiana - 00187 Roma - Via Abruzzi n. 10 telefono +39 06 421 031, telefax +39 06 4210 3500.

5.2) Il titolare ha designato più Responsabili, tra i quali l'ufficio Supporto Legale ai Rami sito nella Repubblica Italiana - 00187 Roma - Via Abruzzi n. 3; l'elenco aggiornato dei Responsabili è consultabile presso il sito internet: [www.hdia.it](http://www.hdia.it).

5.3) L'ufficio Supporto Legale ai Rami è stato altresì designato quale Responsabile per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.L.gvo 196/'03.

PAGINA BIANCA