



Lombarda Vita S.p.A. - Gruppo Cattolica Assicurazioni

# ACCORDO SICURO

ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO  
A PREMIO ANNUO COSTANTE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE  
E CONTROASSICURAZIONE IN CASO DI MORTE

Il presente fascicolo informativo, contenente Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, Regolamento della Gestione Speciale "FONDO SICURO", Glossario e Modulo di proposta deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota Informativa.



LOMBARDA VITA S.p.A. SOCIETÀ DEL GRUPPO CATTOLICA ASSICURAZIONI  
SEDE LEGALE: CORSO MARTIRI DELLA LIBERTÀ, 13 - 25171 BRESCIA (ITALIA)

DIREZIONE OPERATIVA: VIA PIRANDELLO, 37 - 37138 VERONA (ITALIA) - TELEFONO 0458 372 911 - TELEFAX 0458 391 454 - e.mail: lombardavita@rpweb.it  
CAPITALE SOCIALE 135.300.000 EURO INTERAMENTE VERSATO - C.F./P. IVA 03571340177 - R.E.A. BRESCIA N. 420262

IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI CON PROVVEDIMENTO N. 1781 DEL 29 GENNAIO 2001 G.U. N. 34 DEL 10 FEBBRAIO 2001 - REGISTRO IMPRESE BRESCIA N. 54682/2000  
SOCIETÀ SOGGETTO ALL'ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DA PARTE DELLA SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE - SOCIETÀ COOPERATIVA - VERONA

## SCHEDA SINTETICA

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

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

#### 1. Informazioni generali

##### 1.a) Compagnia

Lombarda Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni.

##### 1.b) Denominazione del contratto

Accordo Sicuro.

##### 1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

##### 1.d) Durata

Il presente contratto ha una durata minima di 8 anni e massima di 20 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia stata corrisposta almeno un'annualità di premio.

##### 1.e) Pagamento dei premi

A fronte delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente versa un premio annuo costante fissato nel suo ammontare all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione. Tale premio annuo costante può essere corrisposto in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili, a scelta del Contraente. Qualora venga effettuato un solo versamento annuale l'importo del premio non potrà essere inferiore a 1.200,00 Euro. Se il versamento viene effettuato semestralmente, ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 600,00 Euro; nel caso di versamenti trimestrali ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 300,00 Euro e nel caso di versamenti mensili ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 100,00 Euro.

#### 2. Caratteristiche del contratto

Il contratto è una polizza assicurativa sulla vita in cui le prestazioni si incrementano in base al rendimento di una gestione interna separata. Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto, pertanto il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto dei costi e della predetta parte di premio per le coperture di rischio. Per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riduzione e del valore di riscatto contenute nella sezione F della Nota Informativa.

La Compagnia 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:

| <b>Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato</b>    |  |
|---|--|
| Definizione   | Descrizione della prestazione  |
| Capitale  | In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.  |
| <b>Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato</b> |  |
| Definizione   | Descrizione della prestazione  |
| Controassicurazione dei premi versati                 | In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento di un importo pari ai premi versati, al netto degli eventuali interessi (o costi) di frazionamento, moltiplicati per il rapporto tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la data del decesso e il capitale inizialmente assicurato. |



| Opzioni contrattuali                     |   |
|--|---|
| Definizione                              | Descrizione della prestazione   |
| Opzione da capitale in rendita vitalizia | La conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita. |

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

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

Qualora non siano corrisposte le prime tre annualità di premio, il contratto si intenderà estinto con la perdita per il Contraente dei premi pagati.

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 Artt. 10 e 12 delle Condizioni di Assicurazione.

#### 4. Costi

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

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

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

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

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

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

#### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione separata "FONDO SICURO"

Premio annuo: 1.200,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 50 anni  
Durata: 10 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 3,83%                         |
| 10   | 2,07%                         |

Premio annuo: 1.500,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 50 anni  
Durata: 10 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 3,83%                         |
| 10   | 2,07%                         |

Premio annuo: 3.000,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 50 anni  
Durata: 10 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 3,83%                         |
| 10   | 2,07%                         |



Premio annuo: 1.200,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 45 anni  
Durata: 15 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 4,68%                         |
| 10   | 2,53%                         |
| 15   | 1,73%                         |

Premio annuo: 1.500,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 45 anni  
Durata: 15 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 4,68%                         |
| 10   | 2,53%                         |
| 15   | 1,73%                         |

Premio annuo: 3.000,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 45 anni  
Durata: 15 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 4,68%                         |
| 10   | 2,53%                         |
| 15   | 1,73%                         |

Premio annuo: 1.200,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 40 anni  
Durata: 20 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 5,54%                         |
| 10   | 3,00%                         |
| 15   | 2,04%                         |
| 20   | 1,55%                         |

Premio annuo: 1.500,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 40 anni  
Durata: 20 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 5,54%                         |
| 10   | 3,00%                         |
| 15   | 2,04%                         |
| 20   | 1,55%                         |

Premio annuo: 3.000,00 Euro  
Sesso ed età: Maschio - 40 anni  
Durata: 20 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 5,54%                         |
| 10   | 3,00%                         |
| 15   | 2,04%                         |
| 20   | 1,55%                         |

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

##### 5. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "FONDO SICURO" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

| Anno | Rendimento realizzato dalla gestione separata | Rendimento minimo riconosciuti agli Assicurati (*) | Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni | Inflazione |
|------|---|--|---|------------|
| 2002 | 4,27%   | 3,27%  | 4,67%   | 2,5%       |
| 2003 | 3,82%   | 2,82%  | 3,73%   | 2,5%       |
| 2004 | 3,45%   | 2,45%  | 3,59%   | 2,0%       |
| 2005 | 3,54%   | 2,54%  | 3,16%   | 1,7%       |
| 2006 | 3,52%   | 2,52%  | 3,86%   | 2,0%       |

(\*) Rendimento annuo riconosciuto alle polizze con ricorrenza dicembre.

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

##### 6. Diritto di revoca della proposta e di recesso dal contratto

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

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

Il Rappresentante Legale  
Stefano Longo




## NOTA INFORMATIVA

### ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO ANNUO COSTANTE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE E CONTROASSICURAZIONE IN CASO DI MORTE

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

#### SEZIONE A – INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA

##### 1. Informazioni generali

- a) Lombarda Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni. Numero di iscrizione al registro delle imprese di Brescia 54682/2000;
- b) Sede Legale: Corso Martiri della Libertà, 13 – 25171 Brescia – Italia;
- c) Direzione Operativa: Via Pirandello, 37 – 37138 Verona, Italia;
- d) Telefono: 0458372911; sito Internet: [www.lombardavita.it](http://www.lombardavita.it); indirizzo di posta elettronica: [lombardavita@rpweb.it](mailto:lombardavita@rpweb.it);
- e) Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: provvedimento ISVAP n. 1781 del 29 gennaio 2001 e pubblicazione G.U. Serie Generale n. 34 del 10 febbraio 2001;
- f) Società di revisione: Reconta Ernst & Young S.p.A., Sede legale: Via G.D. Romagnosi, 18/A - 00196 Roma.

##### 2. Conflitto di interessi

Il presente contratto è un prodotto di Lombarda Vita S.p.A., società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata da Banca Lombarda e Piemontese S.p.A., capogruppo del Gruppo Banca Lombarda e Piemontese.

Il collocamento del presente contratto è svolto da Banca Lombarda Private Investment S.p.A., società del Gruppo Banca Lombarda e Piemontese.

A Banco di Brescia San Paolo CAB S.p.A. e Banca Regionale Europea S.p.A. – società del Gruppo Banca Lombarda e Piemontese – è attualmente affidata la delega di gestione della Gestione Speciale “FONDO SICURO”.

La Compagnia potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale succes-

siva variazione rilevante circa quanto sopra.

Pertanto, il collocamento del presente contratto e la gestione della Gestione Speciale “FONDO SICURO” potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSI derivante dalla situazione sopra descritta.

**La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.**

#### SEZIONE B – INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

##### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il presente contratto ha una durata minima di 8 anni e massima di 20 anni.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso di cui al punto 14. e il diritto di riscatto di cui al punto 12..

La Compagnia garantisce in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale in base a quanto previsto dal successivo punto 3.1.2 I). Nel caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la Compagnia corrisponderà un capitale calcolato in base a quanto previsto dal successivo punto 3.1.2 II).

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto, pertanto il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto dei costi e della predetta parte di premio per le coperture di rischio.

#### 3.1 PRESTAZIONI IN CASO DI VITA E IN CASO DI MORTE

##### 3.1.1 Requisiti soggettivi

**L'età dell'Assicurato, al momento in cui viene concluso il contratto di assicurazione, non può essere**



superiore a 60 anni e, alla scadenza contrattuale, non può essere superiore a 75 anni.

### 3.1.2 Prestazioni garantite

A fronte del versamento di un premio annuo costante da corrispondere per tutta la durata contrattuale, e comunque non oltre la data di decesso dell'Assicurato, il presente contratto garantisce:

- I) alla scadenza del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, la corresponsione di un capitale rivalutato annualmente secondo le modalità indicate al successivo punto 5.;
- II) in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un capitale pari alla somma dei premi versati (comprese le eventuali frazioni di premio annuo), al netto degli eventuali interessi (o costi) di frazionamento di cui al punto 8.1.1, moltiplicata per il rapporto tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la data del decesso e il capitale inizialmente assicurato.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite dalla Compagnia.

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

### 4. Premi

Il Contraente versa un premio annuo, costante per tutta la durata del contratto e comunque non oltre la data di decesso dell'Assicurato, che viene determinato nel suo ammontare dal Contraente stesso all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Il premio annuo è calcolato in annualità anticipate ed è comprensivo dei costi indicati al punto 8.1.1. Tale premio annuo costante può essere corrisposto in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili, a scelta del Contraente. Qualora venga effettuato un solo versamento annuale l'importo del premio non potrà essere inferiore a 1.200,00 Euro. Se il versamento viene effettuato semestralmente, ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 600,00 Euro; nel caso di versamenti trimestrali ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 300,00 Euro e nel caso di versamenti mensili ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 100,00 Euro. In caso di frazionamento del premio in rate sub-annuali si applicheranno i costi indicati al punto 8.1.1.

L'ammontare del premio annuo determinato alla stipulazione non potrà essere variato nel corso della durata contrattuale.

Il pagamento dei premi viene effettuato presso il

collocatore del contratto mediante:

- addebito sul conto corrente intestato al Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice, bonifico bancario o assegno (bancario, postale o circolare munito della clausola di non trasferibilità, intestato alla Compagnia) per la prima rata di premio;

- R.I.D. (Rapporti Interbancari Diretti) per le rate di premio successive.

Nel caso in cui il premio sia superiore a Euro 12.500,00 (Euro dodicimilacinquecento/00), il pagamento dovrà avvenire esclusivamente tramite addebito sul conto corrente o tramite bonifico bancario sul conto corrente n. **12423** acceso presso Banca Regionale Europea S.p.A. ABI **06906** CAB **10202** CIN **U** intestato a Lombarda Vita S.p.A..

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo nel caso di estinzione del conto corrente, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione scritta alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per l'incasso delle rate di premio rimanenti.

**Per maturare il diritto al riscatto del contratto il Contraente deve versare almeno la prima annualità di premio; in caso di mancato pagamento di tale annualità il Contraente perde quanto versato.**

**Per maturare il diritto alla riduzione della prestazione a scadenza il Contraente deve versare almeno le prime tre annualità di premio; in caso di mancato pagamento di tali annualità il Contraente perde quanto versato.**

*Mancato pagamento del premio: risoluzione e riduzione del contratto.*

Il mancato pagamento anche di una sola rata di premio, trascorsi trenta giorni dalla scadenza della rata non pagata, determina la sospensione del contratto per un periodo massimo di 12 mesi.

Se entro tale periodo, alle condizioni previste dal successivo punto 11., il Contraente non riprende il pagamento, il contratto si intenderà estinto ed i premi acquisiti dalla Compagnia.

Tuttavia, nel caso siano state corrisposte interamente almeno tre annualità di premio, l'assicurazione resta in vigore, libera dal pagamento di ulteriori premi, per un capitale ridotto determinato secondo le modalità previste al punto 12.3.

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

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, descritta alla sezione C, denominata "FONDO SICURO", sepa-



rata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "FONDO SICURO", è calcolato con riferimento ai dodici mesi precedenti ed applicato alle polizze aventi decorrenza nel secondo mese successivo a quello ultimo considerato per la determinazione del tasso di rendimento.

Il tasso annuo di rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni, è pari al tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "FONDO SICURO", diminuito dell'1,00% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione).

La Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% ed il consolidamento annuale delle prestazioni.

Il tasso annuo di rendimento così attribuito, determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione.

Il capitale rivalutato si ottiene sommando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente due importi così definiti:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale per il tasso annuo di rendimento finanziario attribuito al contratto, ridotto nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata del pagamento dei premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando il tasso annuo di rendimento finanziario attribuito al contratto per la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente e quello inizialmente assicurato.

Per la prima rivalutazione il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente coincide con il capitale assicurato iniziale.

Ad ogni ricorrenza annuale coincidente o successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi, il capitale ridotto verrà rivalutato utilizzando il tasso annuo di rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono illustrati alla sezione F.

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

## 6. Opzioni di contratto

Il pagamento della somma corrispondente alla prestazione di cui al punto 3.1.2 I) avviene in forma di capitale in un'unica soluzione. In alternativa è facoltà del Contraente scegliere la seguente opzione: l'erogazione di una rendita annua vitalizia e rivalutabile pagabile in rate posticipate, da corrispondere finché l'Assicurato è in vita. I coefficienti applicati al capitale assicurato alla scadenza contrattuale per la determinazione di tale rendita sono quelli indicati nella Tabella 1 che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto al Contraente, al più tardi sessanta giorni prima della data in cui è consentito al Contraente l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica di tale opzione, evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche.

Detta comunicazione deve prevedere l'impegno della Compagnia a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

## SEZIONE C – INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

### 7. Gestione interna separata

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale avente le seguenti caratteristiche:

- a) Denominazione della gestione: "FONDO SICURO".
- b) Valuta di denominazione: Euro.
- c) Finalità della gestione: redditività e rivalutabilità del patrimonio, mediante una diversificazione globale degli investimenti; conservazione e graduale incremento del capitale attraverso una rivalutazione annuale minima e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.
- d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo).
- e) Composizione della gestione al 31 ottobre dell'anno relativo all'ultima certificazione:



**Tabella A**

| DESCRIZIONE<br>CATEGORIA                           | COMPOSIZIONE<br>AL 31/10/06 |               |
|--|-----------------------------|---------------|
|  | Importi in Euro             | %             |
| BTP  | 904.091.670                 | 36,43         |
| CCT  | 1.022.112.386               | 41,19         |
| Altri titoli di Stato emessi in Euro               | 10.903.730                  | 0,44          |
| Altri titoli di Stato emessi in valuta             | 6.898.550                   | 0,28          |
| Obbligazioni quotate in Euro                       | 430.138.917                 | 17,33         |
| Obbligazioni quotate in valuta                     | 5.436.159                   | 0,22          |
| Obbligazioni non quotate in Euro                   | 20.006.000                  | 0,81          |
| Azioni quotate in Euro                             | 2.091.576                   | 0,08          |
| Quote di OICR                                      | 47.316.018                  | 1,91          |
| Liquidità  | 9.317.040                   | 0,38          |
| Ratei attivi su titoli                             | 23.260.461                  | 0,94          |
| <b>Totale degli attivi della gestione separata</b> | <b>2.481.572.507</b>        | <b>100,00</b> |

La gestione interna separata è conforme a quanto previsto dal d.lgs. 17 marzo 1995 n. 174, dal provvedimento ISVAP n.147 del 30 gennaio 1996, dalla circolare ISVAP n. 71 del 26.3.1987 e da eventuali successive disposizioni.

- f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: non previsti.
- g) Stile gestionale adottato: gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione.

Soggetti ai quali è stata attualmente delegata la gestione degli attivi: Banco di Brescia San Paolo CAB S.p.A. e Banca Regionale Europea S.p.A.. Società di revisione che certifica la gestione interna separata: Reconta Ernst & Young S.p.A..

La gestione "FONDO SICURO" è disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

## SEZIONE D – INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 8. Costi

#### 8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi di acquisizione, emissione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio annuo (i costi di emissione sono trattenuti solo sul premio annuo relativo alla prima annualità).

I costi gravanti sul premio sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella B**

| Premio                | Costi di acquisizione, emissione ed amministrazione  |
|-----------------------|--|
| Per qualsiasi importo | - 5,5% del premio annuo relativo alla prima annualità, di cui 25,00 Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto<br><br>- 5,5% del premio annuo per i premi annui successivi |

Qualora il Contraente corrisponda il premio annuo in rate sub-annuali, la Compagnia applicherà i costi di frazionamento rappresentati nella seguente tabella.

**Tabella C**

| Rateazione del premio annuo | Costi di frazionamento |
|-----------------------------|------------------------|
| Annuale                     | Non previsti           |
| Semestrale                  | 1,5% del premio annuo  |
| Trimestrale                 | 2,5% del premio annuo  |
| Mensile                     | 3,0% del premio annuo  |

#### 8.1.2 Costi per riscatto

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale ridotto determinato secondo le modalità previste al punto 12.3.

Tali costi sono variabili in base alla durata residua del contratto (ovvero il periodo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto da parte del Contraente e la data di scadenza del contratto).

Nelle tabelle che seguono sono rappresentati in funzione delle durate residue espresse in anni interi, i costi da applicare.

Tabella D

| Numero di anni intercorrenti tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza del contratto | Durata del contratto  |        |        |        |        |        |        |
|--|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|  | 20  | 19     | 18     | 17     | 16     | 15     | 14     |
|  | Costi per riscatto da applicare al capitale ridotto calcolato alla data di richiesta del riscatto |        |        |        |        |        |        |
| 19   | 17,23%  |        |        |        |        |        |        |
| 18   | 16,40%  | 16,40% |        |        |        |        |        |
| 17   | 8,13%   | 15,56% | 15,56% |        |        |        |        |
| 16   | 7,67%   | 7,67%  | 14,72% | 14,72% |        |        |        |
| 15   | 7,21%   | 7,21%  | 7,21%  | 13,87% | 13,87% |        |        |
| 14   | 6,74%   | 6,74%  | 6,74%  | 6,74%  | 13,00% | 13,00% |        |
| 13   | 6,28%   | 6,28%  | 6,28%  | 6,28%  | 6,28%  | 12,13% | 12,13% |
| 12   | 5,81%   | 5,81%  | 5,81%  | 5,81%  | 5,81%  | 5,81%  | 11,26% |
| 11   | 5,34%   | 5,34%  | 5,34%  | 5,34%  | 5,34%  | 5,34%  | 5,34%  |
| 10   | 4,87%   | 4,87%  | 4,87%  | 4,87%  | 4,87%  | 4,87%  | 4,87%  |
| 9  | 4,39%   | 4,39%  | 4,39%  | 4,39%  | 4,39%  | 4,39%  | 4,39%  |
| 8  | 3,91%   | 3,91%  | 3,91%  | 3,91%  | 3,91%  | 3,91%  | 3,91%  |
| 7  | 3,43%   | 3,43%  | 3,43%  | 3,43%  | 3,43%  | 3,43%  | 3,43%  |
| 6  | 2,95%   | 2,95%  | 2,95%  | 2,95%  | 2,95%  | 2,95%  | 2,95%  |
| 5  | 2,46%   | 2,46%  | 2,46%  | 2,46%  | 2,46%  | 2,46%  | 2,46%  |
| 4  | 1,98%   | 1,98%  | 1,98%  | 1,98%  | 1,98%  | 1,98%  | 1,98%  |
| 3  | 1,49%   | 1,49%  | 1,49%  | 1,49%  | 1,49%  | 1,49%  | 1,49%  |
| 2  | 0,99%   | 0,99%  | 0,99%  | 0,99%  | 0,99%  | 0,99%  | 0,99%  |
| 1  | 0,50%   | 0,50%  | 0,50%  | 0,50%  | 0,50%  | 0,50%  | 0,50%  |

Tabella E

| Numero di anni intercorrenti tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza del contratto | Durata del contratto  |        |       |       |       |       |
|--|---|--------|-------|-------|-------|-------|
|  | 13  | 12     | 11    | 10    | 9     | 8     |
|  | Costi per riscatto da applicare al capitale ridotto calcolato alla data di richiesta del riscatto |        |       |       |       |       |
| 12   | 11,26%  |        |       |       |       |       |
| 11   | 10,37%  | 10,37% |       |       |       |       |
| 10   | 4,87%   | 9,47%  | 9,47% |       |       |       |
| 9  | 4,39%   | 4,39%  | 8,57% | 8,57% |       |       |
| 8  | 3,91%   | 3,91%  | 3,91% | 7,65% | 7,65% |       |
| 7  | 3,43%   | 3,43%  | 3,43% | 3,43% | 6,73% | 6,73% |
| 6  | 2,95%   | 2,95%  | 2,95% | 2,95% | 2,95% | 5,80% |
| 5  | 2,46%   | 2,46%  | 2,46% | 2,46% | 2,46% | 2,46% |
| 4  | 1,98%   | 1,98%  | 1,98% | 1,98% | 1,98% | 1,98% |
| 3  | 1,49%   | 1,49%  | 1,49% | 1,49% | 1,49% | 1,49% |
| 2  | 0,99%   | 0,99%  | 0,99% | 0,99% | 0,99% | 0,99% |
| 1  | 0,50%   | 0,50%  | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% |



## 8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Si sottrae annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "FONDO SICURO" un'aliquota rappresentata nella seguente tabella.

|   |      |
|---|------|
| Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione | 1,0% |
|---|------|

La Compagnia preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione "FONDO SICURO" per bolli e per la revisione annuale da parte della Società di revisione; a titolo esemplificativo, per l'esercizio relativo alla certificazione del 31 ottobre 2006, tali costi sono pari allo 0,0030% del valore medio della Gestione "FONDO SICURO" (così come determinato al punto 3 del Regolamento della Gestione).

## 9. Regime fiscale

### Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

### Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

È prevista la non detraibilità e la non deducibilità dei premi relativi a tali contratti se non per il seguente caso: la garanzia che copre il rischio di morte o il rischio di invalidità permanente non inferiore al 5% derivante da qualsiasi causa, dà diritto, ove esplicitato il relativo premio, ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge (attualmente, una percentuale di detraibilità del 19% per un massimo di versamento annuo di 1.291,14 Euro).

### Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato.

In tutti gli altri casi, le somme corrisposte sono soggette alla seguente tassazione:

– *prestazioni erogate in forma di capitale*: il rendimento finanziario conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato al momento dell'erogazione della prestazione ad imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50% e su di esso si applica l'equalizzatore (strumento di rettifica stabilito con Decreto del Ministero delle Finanze finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale rendimento avesse subito la tassazione per ciascun periodo d'imposta).

– *prestazioni erogate in forma di rendita*: la rendita percepita dal Beneficiario verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione. Attualmente, sui rendimenti finanziari conseguiti nella fase di accumulo, viene applicata, al momento dell'opzione, un'imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50% e su di esso si applica l'equalizzatore (strumento di rettifica stabilito con Decreto del Ministero delle Finanze finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale rendimento avesse subito la tassazione per ciascun periodo d'imposta). Sui rendimenti maturati in corso di erogazione si applica un'imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50%: i rendimenti tassabili sono costituiti dalla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita erogata e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari, calcolata cioè con un rendimento finanziario nullo.

## SEZIONE E – ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 10. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di decorrenza indicata nella proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

Nel termine di 30 (trenta) giorni dalla data di sottoscrizione della proposta, la Compagnia farà pervenire al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza. Nel caso di mancato ricevimento della comunicazione nel termine anzidetto, il Contraente potrà richiedere informazioni a: Lombarda Vita S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.

Qualora, prima della conclusione del contratto, si verifichi il decesso del Contraente ovvero dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà, nel primo caso, agli eredi del Contraente e, nel secondo caso, al Contraente medesimo, il premio da questi corrisposto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

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

Il Contraente ha facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi con i seguenti effetti:



- a) scioglimento del contratto, con perdita dei premi già versati, nel caso di mancato pagamento delle prime tre annualità di premio;
- b) scioglimento del contratto, con riconoscimento del valore di riscatto calcolato secondo quanto previsto al punto 12.2, nel caso di pagamento della prima annualità di premio.

Il Contraente che abbia provveduto al pagamento almeno delle prime tre annualità di premio, ha facoltà di sospendere i versamenti, mantenendo tuttavia in vigore il contratto fino alla scadenza per un capitale ridotto calcolato come previsto al punto 12.3.

*Ripresa del pagamento del premio: riattivazione.*

Entro il termine di sei mesi dalla data di scadenza della prima rata di premio non pagata il Contraente può riattivare il contratto con il semplice pagamento delle rate arretrate aumentate degli interessi legali.

Trascorso tale termine, comunque entro e non oltre il termine di 12 mesi, decorrente dalla prima rata rimasta insoluta, è consentita la riattivazione sempre che:

- 1) il Contraente ne faccia espressa richiesta;
- 2) la Compagnia accetti.

La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione nonché in base al periodo intercorso tra la data di scadenza della prima rata di premio rimasta insoluta e la data di riattivazione.

Il tasso annuo di riattivazione si ottiene sottraendo al rendimento annuo realizzato dalla Gestione "FONDO SICURO", come stabilito al punto 3 del relativo Regolamento, valido alla ricorrenza annuale alla quale ciascuna rata arretrata si riferisce, 1 punto percentuale (1,00%). Nel caso il tasso ottenuto sia inferiore al tasso di interesse legale si applica quest'ultimo.

La riattivazione del contratto per mancato pagamento dei premi, effettuata nei termini di cui ai comma precedenti, ripristina le prestazioni assicurate ai valori contrattuali che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi. In caso di riattivazione, l'assicurazione entra in vigore, per l'intero suo valore, nel giorno in cui avviene il versamento dell'importo dovuto.

Trascorsi i termini di cui sopra senza che sia avvenuta la riattivazione, o in caso di sua mancata accettazione da parte della Compagnia, quando consentitagli, il contratto è risolto e i premi pagati rimangono acquisiti dalla Compagnia.

## 12. Riscatto e riduzione

### 12.1 L'esercizio del diritto di riscatto

In conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto, riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto maturato.

**Il diritto di riscatto può essere esercitato a condizione che sia stata corrisposta almeno una annualità di premio.**

Prima di effettuare l'operazione di riscatto, il Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a: Lombarda Vita S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà al Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

Il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire al collocatore presso cui è stato stipulato il contratto.

### 12.2 Il valore di riscatto

Il valore di riscatto è pari al capitale ridotto calcolato alla data della richiesta di riscatto secondo quanto stabilito al punto 12.3 al netto dei costi di cui al punto 8.1.2 ovvero si ottiene attualizzando il capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale. Il tasso utilizzato per l'operazione di attualizzazione composta è pari allo 0,50% annuo nel caso in cui siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto e pari all'1,00% annuo nel caso in cui gli anni trascorsi siano inferiori a tre.

**Esiste l'eventualità che il valore sopra citato risulti inferiore ai premi versati.**

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto.

I valori puntuali saranno invece contenuti nel Progetto personalizzato.

### 12.3 Il capitale ridotto

In caso di sospensione del pagamento dei premi, il contratto prevede **a condizione che siano state corrisposte almeno tre annualità di premio, la riduzione del capitale assicurato.**



Il capitale ridotto si determina moltiplicando il capitale assicurato iniziale per il coefficiente di riduzione di seguito definito e aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la data di scadenza della prima rata di premio non pagata e il capitale assicurato iniziale.

Il coefficiente di riduzione è uguale al rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

Ad ogni ricorrenza annuale, coincidente o successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi, il capitale ridotto verrà rivalutato utilizzando il tasso annuo di rendimento finanziario annualmente attribuito al contratto come definito al successivo punto 5..

**Esiste l'eventualità che il valore sopra citato risulti inferiore ai premi versati.**

Il Contraente può richiedere informazioni circa il valore di riduzione a: Lombarda Vita S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riduzione.

I valori puntuali saranno invece contenuti nel Progetto personalizzato.

### **13. Revoca della proposta**

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire al collocatore presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

### **14. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal presente contratto

entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire al collocatore presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.

La Compagnia tratterà i costi sostenuti per l'emissione del contratto di cui al punto 8.1.1, pari a 25,00 Euro.

### **15. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione dei rimborsi e delle prestazioni**

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa di cui all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

In alternativa la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione da parte del collocatore presso cui è stato stipulato il contratto. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

Nel caso in cui non venga fornita la completa documentazione, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

### **16. Prescrizione**

I diritti derivanti dal presente contratto, ai sensi



dell'art. 2952 cod. civ., sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

### **17. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

### **18. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento al medesimo allegato vengono redatti in lingua italiana.

### **19. Reclami**

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

Lombarda Vita S.p.A.

Gruppo Cattolica Assicurazioni

Servizio Clienti

Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia)

Telefono 045/8391622

Fax 045/8391131

E-mail: servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, telefono 06-421331, telefax 06-42133206, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

### **20. Ulteriore informativa disponibile**

In fase precontrattuale la Compagnia si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa.

Tali informazioni sono altresì disponibili sul sito Internet della Compagnia.

### **21. Informativa in corso di contratto**

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia provvederà ad inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare

ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dalla conclusione del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Compagnia, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

### **22. Norme a favore del Contraente**

#### Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere a terzi il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta da parte del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

#### Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 cod. civ. le somme dovute dalla Compagnia al Beneficiario non sono pignorabili né sequestrabili.

#### Diritto proprio del Beneficiario

Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti della Compagnia.

Pertanto le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette ad alcuna tassazione.

### **23. Comunicazioni del Contraente alla Compagnia**

In caso di modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto,



non dovrà essere resa alcuna comunicazione alla Compagnia.

## **SEZIONE F – PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di 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) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Al pre-

detto tasso di rendimento si sottrae annualmente un'aliquota pari a 1,00% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione).

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

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia.

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.



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

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: 10 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Rateazione del premio: annuale
- Premio di rata: 1.500,00 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione, emissione ed amministrazione 5,50% del premio annuo di cui 25,00 Euro (\*) a titolo di costi per l'emissione del contratto
- (\*) Costi di emissione previsti solo sulla prima annualità di premio

| Anni trascorsi | Premio annuo | Cumulo dei premi annui | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Capitale in caso di morte alla fine dell'anno | Interruzione del pagamento dei premi   |                                      |  |
|----------------|--------------|------------------------|---|---|--|--------------------------------------|--|
|                |              |                        |   |   | Valore di riscatto alla fine dell'anno | Capitale ridotto alla fine dell'anno | Capitale ridotto alla fine dell'anno rivalutato a scadenza |
| 1              | 1.500,00     | 1.500,00               | 14.188,61                               | 1.503,00                                      | 1.320,63                               | -                                    | -  |
| 2              | 1.500,00     | 3.000,00               | 14.245,82                               | 3.018,12                                      | 2.694,34                               | -                                    | -  |
| 3              | 1.500,00     | 4.500,00               | 14.332,49                               | 4.554,72                                      | 4.268,63                               | 4.420,29                             | 5.077,52   |
| 4              | 1.500,00     | 6.000,00               | 14.449,22                               | 6.122,42                                      | 5.777,54                               | 5.953,04                             | 7.108,24   |
| 5              | 1.500,00     | 7.500,00               | 14.596,60                               | 7.731,09                                      | 7.331,33                               | 7.516,45                             | 8.713,63   |
| 6              | 1.500,00     | 9.000,00               | 14.775,25                               | 9.390,86                                      | 8.931,16                               | 9.111,13                             | 10.254,66  |
| 7              | 1.500,00     | 10.500,00              | 14.985,79                               | 11.112,12                                     | 10.578,24                              | 10.737,70                            | 11.733,38  |
| 8              | 1.500,00     | 12.000,00              | 15.228,87                               | 12.905,55                                     | 12.273,76                              | 12.396,81                            | 13.151,77  |
| 9              | 1.500,00     | 13.500,00              | 15.505,12                               | 14.782,12                                     | 14.019,00                              | 14.089,09                            | 14.511,77  |
| 10             | 1.500,00     | 15.000,00              | 15.815,22                               | 16.753,07                                     | 15.815,22                              | 15.815,22                            | 15.815,22  |

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 7 annualità di premio.

Rendita annua vitalizia di opzione a scadenza con pagamento posticipato e frazionamento annuale: 538,70 Euro



## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
  - Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,00%
  - Aliquota di retrocessione: 75,00%
  - Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
  - Età dell'Assicurato: 40 anni
  - Durata: 10 anni
  - Sesso dell'Assicurato: maschile
  - Rateazione del premio: annuale
  - Premio di rata: 1.500,00 Euro
  - Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione, emissione ed amministrazione 5,50% del premio annuo di cui 25,00 Euro (\*) a titolo di costi per l'emissione del contratto
- (\*) Costi di emissione previsti solo sulla prima annualità di premio

| Anni trascorsi | Premio annuo | Cumulo dei premi annui | Capitale assicurato alla fine dell'anno | Capitale in caso di morte alla fine dell'anno | Interruzione del pagamento dei premi   |                                      |  |
|----------------|--------------|------------------------|---|---|--|--------------------------------------|--|
|                |              |                        |   |   | Valore di riscatto alla fine dell'anno | Capitale ridotto alla fine dell'anno | Capitale ridotto alla fine dell'anno rivalutato a scadenza |
| 1              | 1.500,00     | 1.500,00               | 14.202,77                               | 1.504,50                                      | 1.333,57                               | -                                    | -  |
| 2              | 1.500,00     | 3.000,00               | 14.289,01                               | 3.027,27                                      | 2.734,23                               | -                                    | -  |
| 3              | 1.500,00     | 4.500,00               | 14.420,31                               | 4.582,63                                      | 4.353,43                               | 4.508,11                             | 5.544,40   |
| 4              | 1.500,00     | 6.000,00               | 14.598,04                               | 6.185,48                                      | 5.921,97                               | 6.101,86                             | 7.285,94   |
| 5              | 1.500,00     | 7.500,00               | 14.823,57                               | 7.851,31                                      | 7.552,71                               | 7.743,43                             | 8.976,75   |
| 6              | 1.500,00     | 9.000,00               | 15.098,36                               | 9.596,22                                      | 9.247,89                               | 9.434,24                             | 10.618,32  |
| 7              | 1.500,00     | 10.500,00              | 15.423,86                               | 11.436,95                                     | 11.009,80                              | 11.175,78                            | 12.212,07  |
| 8              | 1.500,00     | 12.000,00              | 15.801,62                               | 13.390,93                                     | 12.840,83                              | 12.969,56                            | 13.759,41  |
| 9              | 1.500,00     | 13.500,00              | 16.233,19                               | 15.476,24                                     | 14.743,44                              | 14.817,16                            | 15.261,67  |
| 10             | 1.500,00     | 15.000,00              | 16.720,18                               | 17.711,69                                     | 16.720,18                              | 16.720,18                            | 16.720,18  |

Rendita annua vitalizia di opzione a scadenza con pagamento posticipato e frazionamento annuale: 569,53 Euro

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

Lombarda Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Legale  
Stefano Longo



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

---

### ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO ANNUO COSTANTE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE E CONTROASSICURAZIONE IN CASO DI MORTE

---

#### **Art. 1 – Oggetto.**

A fronte del versamento di tutti i premi annui convenuti fissati nel loro ammontare al momento della conclusione del contratto in base a quanto previsto dall'Art. 5, il presente contratto garantisce, in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale calcolato in base a quanto previsto dall'Art. 10 I); in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Compagnia corrisponderà invece un capitale calcolato in base a quanto previsto dall'Art. 10 II).

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto, pertanto il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto dei costi e della predetta parte di premio per le coperture di rischio.

#### **Art. 2 – Modalità di perfezionamento del contratto.**

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di decorrenza indicata nella proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

Nel termine di 30 (trenta) giorni dalla data di sottoscrizione della proposta, la Compagnia farà pervenire al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza.

Nel caso di mancato ricevimento della comunicazione nel termine anzidetto, il Contraente potrà richiedere informazioni a: Lombarda Vita S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.

Qualora, prima della conclusione del contratto, si verifichi il decesso del Contraente ovvero si verifichi il decesso dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà – nel primo caso agli eredi del Contraente e, nel secondo caso, al Contraente medesimo – il premio da questi corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

#### **Art. 3 – Revoca della proposta.**

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire al collocatore presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

#### **Art. 4 – Diritto di recesso del Contraente.**

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire al collocatore presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta



di recesso del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.

La Compagnia tratterrà i costi sostenuti per l'emissione del contratto di cui all'Art. 8 a) I), pari a 25,00 Euro.

#### **Art. 5 – Modalità di versamento del premio.**

Il Contraente versa un premio annuo, costante per tutta la durata del contratto e comunque non oltre la data di decesso dell'Assicurato, che viene determinato nel suo ammontare dal Contraente stesso all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Il premio annuo è calcolato in annualità anticipate ed è comprensivo dei costi indicati all'Art. 8 a) I). Tale premio annuo costante può essere corrisposto in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili, a scelta del Contraente.

Qualora venga effettuato un solo versamento annuale l'importo del premio non potrà essere inferiore a 1.200,00 Euro.

Se il versamento viene effettuato semestralmente, ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 600,00 Euro; nel caso di versamenti trimestrali ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 300,00 Euro e nel caso di versamenti mensili ciascuna rata di premio non potrà essere inferiore a 100,00 Euro.

In caso di frazionamento del premio in rate sub-annuali si applicheranno i costi indicati all'Art. 8 a) I).

L'ammontare del premio annuo determinato alla stipulazione non potrà essere variato nel corso della durata contrattuale.

Il pagamento dei premi viene effettuato presso il collocatore del contratto mediante:

- addebito sul conto corrente intestato al Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice, bonifico bancario o assegno (bancario, postale o circolare munito della clausola di non trasferibilità, intestato alla Compagnia) per la prima rata di premio;
- R.I.D. (Rapporti Interbancari Diretti) per le rate di premio successive.

Nel caso in cui il premio sia superiore a Euro 12.500,00 (Euro dodicimilacinquecento/00), il pagamento dovrà avvenire esclusivamente tramite addebito sul conto corrente o tramite bonifico bancario sul conto corrente n. **12423** acceso

presso Banca Regionale Europea S.p.A. ABI **06906 CAB 10202 CIN U** intestato a Lombarda Vita S.p.A..

Ai fini della prosecuzione del rapporto assicurativo nel caso di estinzione del conto corrente, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione scritta alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per l'incasso delle rate di premio rimanenti.

**Per maturare il diritto al riscatto del contratto il Contraente deve versare almeno la prima annualità di premio; in caso di mancato pagamento di tale annualità il Contraente perde quanto versato.**

**Per maturare il diritto alla riduzione della prestazione a scadenza il Contraente deve versare almeno le prime tre annualità di premio; in caso di mancato pagamento di tali annualità il Contraente perde quanto versato.**

#### **Art. 6 – Mancato pagamento del premio: risoluzione e riduzione del contratto.**

Il mancato pagamento anche di una sola rata di premio, trascorsi trenta giorni dalla scadenza della rata non pagata, determina la sospensione del contratto per un periodo massimo di 12 mesi.

Se entro tale periodo, alle condizioni previste dall'Art. 7, il Contraente non riprende il pagamento, il contratto si intenderà estinto ed i premi acquisiti dalla Compagnia.

Tuttavia, nel caso siano state corrisposte interamente almeno tre annualità di premio, l'assicurazione resta in vigore, libera dal pagamento di ulteriori premi, per un capitale ridotto che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale per il coefficiente di riduzione di seguito definito e aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la data di scadenza della prima rata di premio non pagata e il capitale assicurato iniziale.

Il coefficiente di riduzione è uguale al rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

Ad ogni ricorrenza annuale, coincidente o successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi, il capitale ridotto verrà rivalutato utilizzando la misura di rivalutazione prevista all'Art. 12.

**Esiste l'eventualità che il valore sopra citato risulti inferiore ai premi versati.**



Il Contraente può richiedere informazioni circa il valore di riduzione a: Lombarda Vita S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.

#### **Art. 7 – Ripresa del pagamento del premio: riattivazione.**

Entro il termine di sei mesi dalla data di scadenza della prima rata di premio non pagata il Contraente può riattivare il contratto con il semplice pagamento delle rate arretrate aumentate degli interessi legali.

Trascorso tale termine, comunque entro e non oltre il termine di 12 mesi, decorrente dalla prima rata rimasta insoluta, è consentita la riattivazione sempre che:

- 1) il Contraente ne faccia espressa richiesta;
- 2) la Compagnia accetti.

La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione nonché in base al periodo intercorso tra la data di scadenza della prima rata di premio rimasta insoluta e la data di riattivazione.

Il tasso annuo di riattivazione si ottiene sottraendo al rendimento annuo realizzato dalla Gestione "FONDO SICURO", come stabilito al punto 3 del relativo Regolamento, valido alla ricorrenza annuale alla quale ciascuna rata arretrata si riferisce, 1 punto percentuale (1,00%). Nel caso il tasso ottenuto sia inferiore al tasso di interesse legale si applica quest'ultimo.

La riattivazione del contratto per mancato pagamento dei premi, effettuata nei termini di cui ai comma precedenti, ripristina le prestazioni assicurate ai valori contrattuali che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi.

In caso di riattivazione, l'assicurazione entra in vigore, per l'intero suo valore, nel giorno in cui avviene il versamento dell'importo dovuto.

Trascorsi i termini di cui sopra senza che sia avvenuta la riattivazione, o in caso di sua mancata accettazione da parte della Compagnia, quando consentitagli, il contratto è risolto e i premi pagati rimangono acquisiti dalla Compagnia.

#### **Art. 8 – Costi.**

##### **a) Costi gravanti direttamente sul Contraente.**

##### **I) Costi gravanti sul premio.**

I costi di acquisizione, emissione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio annuo (i costi di emissione sono trattenuti solo sul premio annuo relativo alla prima annualità).

I costi gravanti sul premio sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella A**

| <b>Premio</b>         | <b>Costi di acquisizione, emissione ed amministrazione</b>   |
|-----------------------|--|
| Per qualsiasi importo | - 5,5% del premio annuo relativo alla prima annualità, di cui 25,00 Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto<br><br>- 5,5% del premio annuo per i premi annui successivi |

Qualora il Contraente corrisponda il premio annuo in rate sub-annuali, la Compagnia applicherà i costi di frazionamento rappresentati nella seguente tabella.

**Tabella B**

| <b>Rateazione del premio annuo</b> | <b>Costi di frazionamento</b> |
|------------------------------------|-------------------------------|
| Annuale                            | Non previsti                  |
| Semestrale                         | 1,5% del premio annuo         |
| Trimestrale                        | 2,5% del premio annuo         |
| Mensile                            | 3,0% del premio annuo         |

##### **II) Costi per riscatto.**

I costi applicati in caso di riscatto vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale ridotto determinato secondo le modalità previste all'Art. 14.

Tali costi sono variabili in base alla durata residua del contratto (ovvero il periodo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto da parte del Contraente e la data di scadenza del contratto).

Nelle tabelle che seguono sono rappresentati in funzione delle durate residue espresse in anni interi, i costi da applicare.



Tabella C

| Numero di anni intercorrenti tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza del contratto | Durata del contratto  |        |        |        |        |        |        |
|--|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|  | 20  | 19     | 18     | 17     | 16     | 15     | 14     |
|  | Costi per riscatto da applicare al capitale ridotto calcolato alla data di richiesta del riscatto |        |        |        |        |        |        |
| 19   | 17,23%  |        |        |        |        |        |        |
| 18   | 16,40%  | 16,40% |        |        |        |        |        |
| 17   | 8,13%   | 15,56% | 15,56% |        |        |        |        |
| 16   | 7,67%   | 7,67%  | 14,72% | 14,72% |        |        |        |
| 15   | 7,21%   | 7,21%  | 7,21%  | 13,87% | 13,87% |        |        |
| 14   | 6,74%   | 6,74%  | 6,74%  | 6,74%  | 13,00% | 13,00% |        |
| 13   | 6,28%   | 6,28%  | 6,28%  | 6,28%  | 6,28%  | 12,13% | 12,13% |
| 12   | 5,81%   | 5,81%  | 5,81%  | 5,81%  | 5,81%  | 5,81%  | 11,26% |
| 11   | 5,34%   | 5,34%  | 5,34%  | 5,34%  | 5,34%  | 5,34%  | 5,34%  |
| 10   | 4,87%   | 4,87%  | 4,87%  | 4,87%  | 4,87%  | 4,87%  | 4,87%  |
| 9  | 4,39%   | 4,39%  | 4,39%  | 4,39%  | 4,39%  | 4,39%  | 4,39%  |
| 8  | 3,91%   | 3,91%  | 3,91%  | 3,91%  | 3,91%  | 3,91%  | 3,91%  |
| 7  | 3,43%   | 3,43%  | 3,43%  | 3,43%  | 3,43%  | 3,43%  | 3,43%  |
| 6  | 2,95%   | 2,95%  | 2,95%  | 2,95%  | 2,95%  | 2,95%  | 2,95%  |
| 5  | 2,46%   | 2,46%  | 2,46%  | 2,46%  | 2,46%  | 2,46%  | 2,46%  |
| 4  | 1,98%   | 1,98%  | 1,98%  | 1,98%  | 1,98%  | 1,98%  | 1,98%  |
| 3  | 1,49%   | 1,49%  | 1,49%  | 1,49%  | 1,49%  | 1,49%  | 1,49%  |
| 2  | 0,99%   | 0,99%  | 0,99%  | 0,99%  | 0,99%  | 0,99%  | 0,99%  |
| 1  | 0,50%   | 0,50%  | 0,50%  | 0,50%  | 0,50%  | 0,50%  | 0,50%  |

Tabella D

| Numero di anni intercorrenti tra la data di richiesta del riscatto e la data di scadenza del contratto | Durata del contratto  |        |       |       |       |       |
|--|---|--------|-------|-------|-------|-------|
|  | 13  | 12     | 11    | 10    | 9     | 8     |
|  | Costi per riscatto da applicare al capitale ridotto calcolato alla data di richiesta del riscatto |        |       |       |       |       |
| 12   | 11,26%  |        |       |       |       |       |
| 11   | 10,37%  | 10,37% |       |       |       |       |
| 10   | 4,87%   | 9,47%  | 9,47% |       |       |       |
| 9  | 4,39%   | 4,39%  | 8,57% | 8,57% |       |       |
| 8  | 3,91%   | 3,91%  | 3,91% | 7,65% | 7,65% |       |
| 7  | 3,43%   | 3,43%  | 3,43% | 3,43% | 6,73% | 6,73% |
| 6  | 2,95%   | 2,95%  | 2,95% | 2,95% | 2,95% | 5,80% |
| 5  | 2,46%   | 2,46%  | 2,46% | 2,46% | 2,46% | 2,46% |
| 4  | 1,98%   | 1,98%  | 1,98% | 1,98% | 1,98% | 1,98% |
| 3  | 1,49%   | 1,49%  | 1,49% | 1,49% | 1,49% | 1,49% |
| 2  | 0,99%   | 0,99%  | 0,99% | 0,99% | 0,99% | 0,99% |
| 1  | 0,50%   | 0,50%  | 0,50% | 0,50% | 0,50% | 0,50% |



**b) Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione.**

Si sottrae annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "FONDO SICURO" un'aliquota rappresentata nella seguente tabella.

|   |      |
|---|------|
| Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione | 1,0% |
|---|------|

La Compagnia preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione "FONDO SICURO" per bolli e per la revisione annuale da parte della Società di revisione; a titolo esemplificativo, per l'esercizio relativo alla certificazione del 31 ottobre 2006, tali costi sono pari allo 0,0030% del valore medio della Gestione "FONDO SICURO" (così come determinato al punto 3 del Regolamento della Gestione).

**Art. 9 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto.**

L'età dell'Assicurato, al momento in cui viene concluso il contratto di assicurazione, non può essere superiore a 60 anni e alla scadenza contrattuale non può essere superiore a 75 anni.

Il presente contratto ha una durata minima di 8 anni e massima di 20 anni.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso di cui all'Art. 4 e il diritto di riscatto di cui all'Art. 14.

**Art. 10 – Prestazioni garantite.**

A fronte del versamento di un premio annuo costante da corrispondere per tutta la durata contrattuale, e comunque non oltre la data di decesso dell'Assicurato, il presente contratto garantisce:

- I) alla scadenza del contratto, in caso di vita dell'Assicurato, la corresponsione di un capitale rivalutato annualmente secondo le modalità indicate al successivo Art. 12;
- II) in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un capitale pari alla somma dei premi versati (comprese le eventuali frazioni di premio annuo), al netto degli eventuali interessi (o costi) di frazionamento di cui all'Art. 8 a) I), moltiplicata per il rapporto tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la data del decesso e quello inizialmente assicurato.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite dalla Compagnia.

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

**Art. 11 – Gestione interna separata.**

La Gestione "FONDO SICURO" presenta le seguenti caratteristiche:

- a. Valuta di denominazione: Euro.
- b. Finalità della gestione: redditività e rivalutabilità del patrimonio, mediante una diversificazione globale degli investimenti; conservazione e graduale incremento del capitale attraverso una rivalutazione annuale minima e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.
- c. Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo).
- d. Composizione della gestione al 31 ottobre dell'anno relativo all'ultima certificazione:

**Tabella E**

| DESCRIZIONE<br>CATEGORIA                           | COMPOSIZIONE<br>AL 31/10/06 |               |
|--|-----------------------------|---------------|
|  | Importi in Euro             | %             |
| BTP  | 904.091.670                 | 36,43         |
| CCT  | 1.022.112.386               | 41,19         |
| Altri titoli di Stato emessi in Euro               | 10.903.730                  | 0,44          |
| Altri titoli di Stato emessi in valuta             | 6.898.550                   | 0,28          |
| Obbligazioni quotate in Euro                       | 430.138.917                 | 17,33         |
| Obbligazioni quotate in valuta                     | 5.436.159                   | 0,22          |
| Obbligazioni non quotate in Euro                   | 20.006.000                  | 0,81          |
| Azioni quotate in Euro                             | 2.091.576                   | 0,08          |
| Quote di OICR                                      | 47.316.018                  | 1,91          |
| Liquidità  | 9.317.040                   | 0,38          |
| Ratei attivi su titoli                             | 23.260.461                  | 0,94          |
| <b>Totale degli attivi della gestione separata</b> | <b>2.481.572.507</b>        | <b>100,00</b> |

- e. Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: non previsti.
- f. Stile gestionale adottato: gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione.

E' prevista la possibilità di affidare le scelte di investimento relative alla Gestione "FONDO SICURO" a Banco di Brescia San Paolo CAB S.p.A. e Banca Regionale Europea S.p.A., inter-

mediari abilitati a prestare servizi di gestione dei patrimoni, nel quadro di criteri di allocazione degli attivi delineati dalla Compagnia.

In tal caso, è comunque prevista l'esclusiva responsabilità della Compagnia nei confronti degli Assicurati per l'attività di gestione degli attivi stessi.

#### **Art. 12 – Rivalutazione annuale del capitale.**

Il capitale assicurato iniziale indicato in polizza viene annualmente rivalutato in base ai rendimenti conseguiti dalla gestione "FONDO SICURO" nella misura e con le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione "FONDO SICURO", che forma parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione, attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche relative all'insieme dei contratti appartenenti alla suddetta gestione.

Il rendimento, come determinato al punto 3 del Regolamento, si applica, ai fini del calcolo della misura di rivalutazione, alle polizze con decorrenza nel secondo mese successivo alla determinazione del rendimento.

#### **Misura della rivalutazione**

La misura annua di rivalutazione da applicare al presente contratto è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione "FONDO SICURO", come determinato dal punto 3 del relativo Regolamento, diminuito dell'1,00% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione).

La Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% ed il consolidamento annuale delle prestazioni.

#### **Determinazione del Capitale Rivalutato**

Il capitale rivalutato si ottiene sommando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente due importi così definiti:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato iniziale per la misura di rivalutazione, ridotto nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata del pagamento dei premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando la misura di rivalutazione per la differenza tra il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente e quello inizialmente assicurato.

Per la prima rivalutazione il capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente coincide con il capitale assicurato iniziale.

#### **Rivalutazione del capitale ridotto**

Ad ogni ricorrenza annuale coincidente o successiva alla data di sospensione del pagamento dei premi, il capitale ridotto verrà rivalutato utilizzando la misura di rivalutazione sopra definita.

#### **Art. 13 – Conflitto di interessi.**

Il contratto, cui è collegata la Gestione "FONDO SICURO", è un prodotto Lombarda Vita S.p.A., società del Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata da Banca Lombarda e Piemontese S.p.A., capogruppo del Gruppo Banca Lombarda e Piemontese.

L'attività di collocamento è svolta da Banca Lombarda Private Investment S.p.A., società del Gruppo Banca Lombarda e Piemontese.

Banco di Brescia San Paolo CAB S.p.A. e Banca Regionale Europea S.p.A. – soggetti ai quali è attualmente delegata la gestione degli attivi – sono società del Gruppo Banca Lombarda e Piemontese.

La Compagnia potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa.

Pertanto, l'attività di collocamento e quella di gestione potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSI derivante dalla situazione sopra descritta.

**La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.**

#### **Art. 14 – Diritto di riscatto.**

In conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto maturato.

**Il diritto di riscatto può essere esercitato a condizione che sia stata corrisposta almeno una annualità di premio.**

Prima di effettuare l'operazione di riscatto, il Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a: Lombarda Vita S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800013711, Fax 0459698100.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà al Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.



Il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire al collocatore presso cui è stato stipulato il contratto.

Il valore di riscatto è pari al capitale ridotto calcolato alla data della richiesta di riscatto secondo quanto stabilito all'Art. 6 al netto dei costi di cui all'Art. 8 a) l) ovvero si ottiene attualizzando il capitale ridotto per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto e quella della scadenza contrattuale. Il tasso utilizzato per l'operazione di attualizzazione composta è pari allo 0,50% annuo nel caso in cui siano trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto e pari all'1,00% annuo nel caso in cui gli anni trascorsi siano inferiori a tre.

#### **Esiste l'eventualità che il valore sopra citato risulti inferiore ai premi versati.**

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione F della Nota Informativa per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto.

I valori puntuali saranno invece contenuti nel Progetto personalizzato.

#### **Art. 15 – Modalità di erogazione del capitale in caso di vita a scadenza.**

Il pagamento della somma corrispondente alla prestazione di cui all'Art. 10 l) avviene in forma di capitale in un'unica soluzione. In alternativa è facoltà del Contraente scegliere la seguente opzione: l'erogazione di una rendita annua vitalizia e rivalutabile pagabile in rate posticipate, da corrispondere finché l'Assicurato è in vita. I coefficienti applicati al capitale assicurato alla scadenza contrattuale per la determinazione di tale rendita sono quelli indicati nella Tabella 1 che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto al Contraente, al più tardi sessanta giorni prima della data in cui è consentito al Contraente l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche.

Detta comunicazione deve prevedere l'impegno della Compagnia a trasmettere, prima dell'eserci-

zio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse.

#### **Art. 16 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.**

Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario.

Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.

Il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

*In caso di revoca della proposta:*

– richiesta sottoscritta dal Contraente.

*In caso di recesso dal contratto:*

– richiesta sottoscritta dal Contraente.

*In caso di riscatto:*

– richiesta sottoscritta dal Contraente;

– copia del documento di identità e codice fiscale del Contraente (se il Contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);

– certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato nel caso sia diverso dal Contraente.

*In caso di decesso:*

– richiesta di liquidazione dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto;

– certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita);

– copia del documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari (se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);

– relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;

– copia autentica del testamento con dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà o atto di notorietà attestante che il testamento è l'ultimo fatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni o, in mancanza dello stesso, dell'atto notorio dove risulti che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento, nonché le genera-



lità, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi (se sono i Beneficiari indicati in polizza);

- in caso di Beneficiario minorenni o incapace copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione.

Il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a fornire alla Compagnia ogni altra documentazione fosse necessaria per la liquidazione della prestazione o per l'identificazione dei Beneficiari ed in particolare, nel caso in cui il decesso sia conseguenza di infortunio, di suicidio o di omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria.

*A scadenza:*

- richiesta sottoscritta dal Contraente;
- copia del documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari (se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione di esistenza in vita dell'Assicurato.

Qualora il Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione indicata, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte del collocatore presso cui è stato stipulato il contratto.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

#### **Art. 17 – Pegno.**

Il Contraente può costituire in pegno il credito derivante dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta costituzione in pegno del credito derivante dal contratto.

In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di

effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 cod. civ. la Compagnia può opporre al creditore pignorativo le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Nel caso di pegno le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore.

#### **Art. 18 – Cessione del contratto.**

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 cod. civ. il Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta cessione corredata dalla documentazione ad essa inerente. In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare l'annotazione relativa all'avvenuta cessione in polizza o su appendice.

La Compagnia secondo quanto disposto dall'art. 1409 cod. civ. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

#### **Art. 19 – Beneficiari della prestazione.**

In caso di vita dell'Assicurato, Beneficiario è l'Assicurato stesso. In caso di morte dell'Assicurato, Beneficiario è la persona o le persone indicate nella proposta.

Tuttavia il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tali designazioni.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.

Il Contraente non può esercitare tale facoltà di revoca o modifica:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio.

Non può altresì essere modificata la designazione da parte degli eredi dopo la morte del Contraente.

In tali casi le operazioni di riscatto e di pegno sul credito richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

#### **Art. 20 – Imposte e tasse.**

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.



**Art. 21 – Foro competente.**

Per ogni controversia riguardante l'interpretazione, la validità, lo scioglimento e l'esecuzione del presente contratto, è competente l'autorità giudiziaria del luogo in cui il Contraente (o l'Assicurato, o il Beneficiario) ha la residenza o ha eletto domicilio.

**Art. 22 – Informativa in corso di contratto.**

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto. La Compagnia provvederà ad inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dalla conclusione del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arre-

trato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;

- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Compagnia, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

**Art. 23 – Comunicazioni del Contraente alla Compagnia.**

In caso di modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto, non dovrà essere resa alcuna comunicazione alla Compagnia.

**Art. 24 – Prescrizione.**

Ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

**Art. 25 – Legge applicabile al contratto.**

Al contratto si applica la legge italiana.



**TABELLA 1**

**COEFFICIENTI DI CONVERSIONE PER OGNI 1.000 EURO DI CAPITALE, IN RENDITA ANNUA IMMEDIATA RIVALUTABILE SU UNA TESTA, PAGABILE IN RATE ANNUALI POSTICIPATE**

| <b>ETA' di calcolo dell'Assicurato</b> | <b>MASCHI</b> | <b>FEMMINE</b> |
|--|---------------|----------------|
| 18                                     | 22,66         | 21,86          |
| 19                                     | 22,86         | 22,04          |
| 20                                     | 23,06         | 22,22          |
| 21                                     | 23,27         | 22,41          |
| 22                                     | 23,49         | 22,61          |
| 23                                     | 23,72         | 22,81          |
| 24                                     | 23,96         | 23,02          |
| 25                                     | 24,20         | 23,23          |
| 26                                     | 24,45         | 23,46          |
| 27                                     | 24,71         | 23,69          |
| 28                                     | 24,98         | 23,92          |
| 29                                     | 25,26         | 24,17          |
| 30                                     | 25,55         | 24,42          |
| 31                                     | 25,84         | 24,68          |
| 32                                     | 26,15         | 24,96          |
| 33                                     | 26,47         | 25,24          |
| 34                                     | 26,80         | 25,53          |
| 35                                     | 27,15         | 25,84          |
| 36                                     | 27,51         | 26,15          |
| 37                                     | 27,89         | 26,48          |
| 38                                     | 28,29         | 26,82          |
| 39                                     | 28,70         | 27,17          |
| 40                                     | 29,13         | 27,54          |
| 41                                     | 29,58         | 27,93          |
| 42                                     | 30,05         | 28,33          |
| 43                                     | 30,55         | 28,74          |
| 44                                     | 31,07         | 29,18          |
| 45                                     | 31,61         | 29,63          |
| 46                                     | 32,18         | 30,10          |
| 47                                     | 32,77         | 30,60          |
| 48                                     | 33,40         | 31,12          |
| 49                                     | 34,06         | 31,66          |
| 50                                     | 34,76         | 32,23          |
| 51                                     | 35,49         | 32,83          |
| 52                                     | 36,26         | 33,46          |
| 53                                     | 37,08         | 34,12          |
| 54                                     | 37,94         | 34,81          |



|    |       |       |
|----|-------|-------|
| 55 | 38,85 | 35,54 |
| 56 | 39,82 | 36,32 |
| 57 | 40,84 | 37,13 |
| 58 | 41,92 | 38,00 |
| 59 | 43,08 | 38,92 |
| 60 | 44,31 | 39,90 |
| 61 | 45,62 | 40,94 |
| 62 | 47,01 | 42,05 |
| 63 | 48,49 | 43,23 |
| 64 | 50,07 | 44,49 |
| 65 | 51,75 | 45,84 |
| 66 | 53,55 | 47,28 |
| 67 | 55,47 | 48,82 |
| 68 | 57,54 | 50,48 |
| 69 | 59,76 | 52,27 |
| 70 | 62,15 | 54,20 |
| 71 | 64,73 | 56,28 |
| 72 | 67,51 | 58,53 |
| 73 | 70,54 | 60,98 |
| 74 | 73,85 | 63,67 |
| 75 | 77,48 | 66,61 |

Il coefficiente da applicare è quello relativo all'età di calcolo dell'Assicurato. L'età di calcolo si ottiene applicando all'età computabile a scadenza un eventuale ringiovanimento o invecchiamento, differenziato per i due sessi e determinato in funzione dell'anno di nascita, secondo le modalità che seguono:

| <b>Maschi</b>          |  | <b>Femmine</b>         |  |
|------------------------|--|------------------------|--|
| <b>Anno di nascita</b> | <b>Correzione dell'età computabile</b> | <b>Anno di nascita</b> | <b>Correzione dell'età computabile</b> |
| Fino al 1925           | +3                                     | Fino al 1927           | +3                                     |
| Dal 1926 al 1938       | +2                                     | Dal 1928 al 1940       | +2                                     |
| Dal 1939 al 1947       | +1                                     | Dal 1941 al 1949       | +1                                     |
| Dal 1948 al 1960       | 0                                      | Dal 1950 al 1962       | 0                                      |
| Dal 1961 al 1970       | -1                                     | Dal 1963 al 1972       | -1                                     |
| Dal 1970 in poi        | -2                                     | Dal 1973 in poi        | -2                                     |



## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “FONDO SICURO”

**1** – Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia Lombarda Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome “Fondo Sicuro: Gestione Speciale Polizze Vita” ed indicata di seguito con la sigla “Fondo Sicuro”.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione “Fondo Sicuro”.

La Gestione “Fondo Sicuro” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni private e di Interesse Collettivo ed introdotte con la circolare n.71 del 26.3.1987, ed eventuali successive disposizioni.

**2** – La Gestione “Fondo Sicuro” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31.3.75 N.136, la quale attesta la rispondenza della Gestione “Fondo Sicuro” al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione “Fondo Sicuro”, ogni rendimento annuo della stessa rilevato mensilmente, quale descritto al seguente punto 3, e l'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

**3** – Il rendimento annuo della Gestione “Fondo Sicuro” viene calcolato al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, e si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione “Fondo Sicuro” di competenza di questo periodo al valore medio della Gestione “Fondo Sicuro” nello stesso periodo.

Per risultato finanziario della Gestione “Fondo Sicuro” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della Gestione “Fondo Sicuro” - al netto delle spese effettive per l'acquisto e la vendita dei beni e per l'attività di certificazione e al lordo delle ritenute d'acconto fiscale.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione “Fondo Sicuro” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione “Fondo Sicuro” per i beni di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della Gestione “Fondo Sicuro” si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della Gestione “Fondo Sicuro”.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione “Fondo Sicuro” ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione “Fondo Sicuro”.

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

**4** – La Compagnia si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.



# GLOSSARIO

## DEFINIZIONI GENERALI

### **Anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

### **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 Compagnia ed il Contraente.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no 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 no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **Caricamenti**

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

### **Cessione, pegno e vincolo**

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **Compagnia**

Lombarda Vita S.p.A., impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 1781 del 29 gennaio 2001 e pubblicazione G.U. Serie Generale n. 34 del 10 febbraio 2001. Sede Legale in Italia, Corso Martiri della Libertà, 13 – 25171 Brescia e Sede Amministrativa in Italia, Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona.

### **Conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Compagnia.

### **Condizioni di Assicurazione (o di polizza)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

### **Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia 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 Compagnia.

### **Costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

### **Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)**

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.



**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 Compagnia, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Decorrenza della garanzia**

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Detraibilità fiscale (del premio versato)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

**Dichiarazioni precontrattuali**

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Compagnia su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Compagnia stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.

**Diritti (o interessi) di frazionamento**

In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio per tener conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata.

**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.

**Estensione territoriale**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

**Età assicurativa**

L'età dell'Assicurato espressa in anni interi arrotondata all'anno successivo se dal compimento dell'anno sono decorsi più di sei mesi.

**Fascicolo informativo**

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

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento della gestione separata;
- Glossario;
- Modulo di proposta.

**Impignorabilità e inesquestrabilità**

Principio secondo cui le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**Imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**Intermediario**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione



svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

**Ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Compagnia.

**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.

**Liquidazione**

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

**Nota informativa**

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

**Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

**Pegno**

Vedi "cessione".

**Perfezionamento del contratto**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**Periodo di copertura (o di efficacia)**

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

**Prescrizione**

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

**Prestito**

Somma che il Contraente può richiedere alla Compagnia nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Compagnia ed il Contraente mediante appendice da allegare al contratto.

**Principio di adeguatezza**

Principio in base al quale la Compagnia 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.

**Proposta**

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

**Quietanza**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Compagnia 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 Compagnia (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

**Recesso (o ripensamento)**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.



**Reddito lordo complessivo**

Somma di tutti i redditi posseduti e dichiarati dal Contraente (per esempio redditi da lavoro autonomo o subordinato, da capitali, da fabbricati, da rendita agraria ecc.).

**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.

**Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto 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 e chiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

**Rischio demografico**

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Compagnia di erogare la prestazione assicurata.

**Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia 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 finanziarie in cui essa viene investita.

**Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

**Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia 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.

**Sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

**Società Collocatrice**

Banca Lombarda Private Investment S.p.A. – Via Cefalonia 70 – 25175 Brescia – Italia.

**Società (di assicurazione)**

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.

**Sostituto d'imposta**

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

**Tassazione ordinaria**

Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.



**Tassazione separata**

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

**Tasso di riscatto**

Tasso di interesse annuo utilizzato per determinare l'importo netto del valore di riscatto in caso di risoluzione anticipata del contratto richiesta dal Contraente.

**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 Compagnia, 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.

**Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

**Vincolo**

Vedi "cessione".

**POLIZZA - DEFINIZIONI****Contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la Compagnia, 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.

**Polizza**

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

**Polizza caso vita**

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Compagnia si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza pattuita.

**Polizza con partecipazione agli utili**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

**Polizza di assicurazione sulla vita**

Contratto di assicurazione con il quale la Compagnia si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

**Polizza rivalutabile**

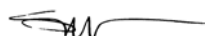
Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Compagnia ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Compagnia stessa.

**PREMIO - DEFINIZIONI****Premio annuo**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

**Premio complessivo (o lordo)**

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



**Premio di riferimento**

Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le condizioni contrattuali.

**Premio di tariffa**

Somma del premio puro e dei caricamenti.

**Premio periodico**

Premio versato all'inizio di ciascun periodo secondo quanto previsto dal contratto. Può essere stabilito in misura costante, e quindi rimanere invariato per tutta la durata del contratto, oppure in misura variabile, per cui la sua entità può cambiare di periodo in periodo secondo l'andamento di indici pre-determinati.

**Premio puro**

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Compagnia con il contratto di assicurazione. E' la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

**Premio rateizzato o frazionato**

Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente, a fronte della quale la Compagnia può applicare una maggiorazione, ossia i cosiddetti diritti o interessi di frazionamento.

**Tasso di premio**

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

**PRESTAZIONI E GARANZIE – DEFINIZIONI****Prestazione assicurata**

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

**Prestazione minima garantita**

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

**PRESTAZIONI IN CASO DI SOPRAVVIVENZA****Prestazione a scadenza**

Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e delle parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio.

**PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO****Controassicurazione dei premi**

Clausola contrattuale che prevede la restituzione dei premi pagati in caso di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità precisate nelle condizioni contrattuali.

**Capitale in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario.

**ALTRE PRESTAZIONI E GARANZIE****Massimale**

Somma fino alla cui concorrenza, per ciascun sinistro e per ciascun anno assicurativo, la Compagnia presta le garanzie.

**OPZIONI CONTRATTUALI****Opzione da capitale in rendita vitalizia**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.



**Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza in una rendita pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

**Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché questa o queste sono in vita.

**POLIZZE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI - DEFINIZIONI****Aliquota di retrocessione (o di partecipazione)**

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Compagnia riconosce agli Assicurati.

**Composizione della gestione separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

**Consolidamento**

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

**Dati storici**

Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

**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.

**Fusione di gestioni separate**

Operazione che prevede la fusione di due o più gestioni separate tra loro.

**Gestione separata (o speciale)**

Fondo appositamente creato dalla Compagnia 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.

**Periodo di osservazione**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

**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 consegnata al potenziale Contraente.

**Prospetto annuale della composizione della gestione separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

**Regolamento della gestione separata**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.



**Rendiconto annuale della gestione separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Compagnia al contratto.

**Rendimento finanziario**

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

**Rendimento minimo trattenuto**

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

**Rivalutazione**

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

**Rivalutazione minima garantita**

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

**Società di revisione**

Società diversa dalla Compagnia, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.

**Tasso minimo garantito**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia 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 Compagnia riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.



**ACCORDO SICURO**

La Compagnia, in base alle dichiarazioni rese e sottoscritte dal Contraente e dall'Assicurando nella presente proposta, corrisponde le prestazioni specificate nel Fascicolo Informativo.

| FILIALE | CODICE PROMOTORE | COD. PRODOTTO | QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO | PROPOSTA NUMERO |
|---------|------------------|---------------|--|-----------------|
|         |                  | 093           | A NA   |                 |

**CONTRAENTE**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_ Età \_\_\_\_\_ Sesso  M  F  
 Professione \_\_\_\_\_ Sottogruppo \_\_\_\_\_ Ramo attività \_\_\_\_\_  
 Indirizzo \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Recapito \_\_\_\_\_ CAB comune \_\_\_\_\_ Cod. Paese \_\_\_\_\_

**ASSICURANDO (se diverso dal Contraente)**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_ Età \_\_\_\_\_ Sesso  M  F  
 Professione \_\_\_\_\_ Sottogruppo \_\_\_\_\_ Ramo attività \_\_\_\_\_  
 Indirizzo \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ Recapito \_\_\_\_\_ CAB comune \_\_\_\_\_ Cod. Paese \_\_\_\_\_

**LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA SOCIETÀ CONTRAENTE**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Comune di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_ Età \_\_\_\_\_ Sesso  M  F  
 Indirizzo \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
 Comune \_\_\_\_\_ CAB comune \_\_\_\_\_ Cod. Paese \_\_\_\_\_

**BENEFICIARI**

In caso di vita: **L'ASSICURATO STESSO** \_\_\_\_\_  
 In caso di morte \_\_\_\_\_

**DATI TECNICI DI POLIZZA**

Data di Decorrenza: \_\_\_\_\_ Durata \_\_\_\_\_ ANNI Capitale assicurato iniziale \_\_\_\_\_ EURO  
 Tipo di premio **ANNUO COSTANTE** Premio annuo \_\_\_\_\_ EURO  
 Rateazione \_\_\_\_\_ Premio di rata \_\_\_\_\_ EURO comprensivo di interessi di frazionamento pari a \_\_\_\_\_ %  
 Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione, emissione ed amministrazione **5,50%** del premio annuo di cui **25,00** Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto e costi di frazionamento pari a \_\_\_\_\_ % del premio annuo.

**DATI IDENTIFICATIVI (legge 5 luglio 1991 n. 197)**

Documento di riconoscimento N. \_\_\_\_\_ Tipo documento: \_\_\_\_\_  
 Ente emittente e luogo: \_\_\_\_\_ Data emissione: \_\_\_\_\_  
 Dichiaro sotto la mia personale responsabilità di aver effettuato l'operazione sopra indicata, ai sensi della legge n. 197 del 05/07/1991.

**LUOGO E DATA** \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ IL PROMOTORE FINANZIARIO (Timbro e Firma leggibili) \_\_\_\_\_ IL CONTRAENTE (Firma leggibile)

**DA STACCARE PRIMA DELLA COMPILAZIONE**

IOMBARDA VITA S.P.A. SOCIETÀ DEL GRUPPO CATTOLICA ASSICURAZIONI  
 SEDE LEGALE: CORSO MARTIRI DELLA LIBERTÀ, 13 - 25171 BRESCIA (ITALIA)  
 DIREZIONE OPERATIVA: VIA PIRANDELLO, 37 - 37138 VERONA (ITALIA) - TELEFONO 0458 372 911 - TELEFAX 0458 391 454 - e.mail: lombardavita@rpweb.it  
 CAPITALE SOCIALE 135.300.000 EURO INTERAMENTE VERSATO - C.F./P. IVA 03571340177 - R.E.A. BRESCIA N. 420262



IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI CON PROVVEDIMENTO N. 1781 DEL 29 GENNAIO 2001 G.U. N. 34 DEL 10 FEBBRAIO 2001 - REGISTRO IMPRESE BRESCIA N. 54682/2000  
 SOCIETÀ SOGGETTO ALL'ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DA PARTE DELLA SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE - SOCIETÀ COOPERATIVA - VERONA

| FILIALE | CODICE PROMOTORE | COD. PRODOTTO | QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO | PROPOSTA NUMERO |
|---------|------------------|---------------|--|-----------------|
|         |                  | 093           | A NA   |                 |

**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURANDO**

**IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DEL FASCICOLO INFORMATIVO E DEL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA DI POLIZZA.**  
**Il Contraente**

Il sottoscritto con riferimento a quanto disposto dall'art. 1341 del cod. civ. dichiara di approvare specificamente le disposizioni di cui alle Condizioni di Assicurazione allegate: Art. 16 - Documentazione e modalità dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.

**Il Contraente**

**Diritto di recesso del Contraente. Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.**

**Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0459698100 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Lombarda Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Operativa Vita - Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona - Italia. La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.**

**La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire al collocatore presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.**

**A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.**

**La Compagnia tratterrà i costi sostenuti per l'emissione del contratto di cui all'Art. 8 a) I) delle Condizioni di Assicurazione, pari a 25,00 Euro.**

I sottoscritti Contraente e Assicurando dichiarano di aver ricevuto e preso visione delle Condizioni di Assicurazione consegnategli. Accettano integralmente il contenuto delle stesse ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconoscono la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della legge n. 197 del 5/7/91.

I sottoscritti Contraente e Assicurando dichiarano altresì di aver ricevuto l'informativa relativa al trattamento dei dati personali e di aver prestato il consenso al trattamento dei dati personali, sia comuni che sensibili, ed alla comunicazione degli stessi ai soggetti indicati nell'informativa, ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, e successive modificazioni.

L'Assicurando si impegna a produrre il proprio certificato di nascita, se richiesto dalla Compagnia.

**LUOGO E DATA** \_\_\_\_\_

IL PROMOTORE FINANZIARIO (Timbro e Firma leggibili)

IL CONTRAENTE (Firma leggibile)

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

**DA STACCARE PRIMA DELLA COMPILAZIONE**

| FILIALE | CODICE PROMOTORE | COD. PRODOTTO | QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO | PROPOSTA NUMERO |
|---------|------------------|---------------|--|-----------------|
|         |                  | <b>093</b>    | <b>A NA</b>  |                 |

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Il sottoscritto Contraente/correntista autorizza la Banca ad addebitare il proprio conto corrente, indicato in calce, per la prima rata di premio relativo alla polizza assicurativa senza emissione della lettera contabile di addebito.

Coordinate bancarie ABI: \_\_\_\_\_ CAB: \_\_\_\_\_ c/c di addebito n.: \_\_\_\_\_

Il pagamento della prima rata di premio è stato effettuato tramite:

Bonifico bancario a favore di Lombarda Vita S.p.A. sul c/c n. **12423** presso Banca Regionale Europea S.p.A. (ABI: **06906** - CAB: **10202** - CIN: **U**) (allegare copia).

Valuta beneficiario \_\_\_\_\_

Assegno (bancario, postale o circolare) munito della clausola di non trasferibilità, intestato alla Compagnia.

n.: \_\_\_\_\_ ABI: \_\_\_\_\_ CAB: \_\_\_\_\_

Importo della prima rata di premio \_\_\_\_\_ Euro

Le rate di premio successive saranno effettuate mediante R.I.D. (Rapporti interbancari diretti) - compilare e allegare.

Nel caso in cui il premio sia superiore a Euro 12.500,00 (Euro dodicimilacinquecento/00), il pagamento dovrà avvenire esclusivamente tramite addebito sul conto corrente o tramite bonifico bancario.

Prendiamo atto che è espressamente vietato effettuare tramite Promotore finanziario versamenti in contanti o mediante assegni o altri mezzi di pagamento intestati o girati al Promotore, diversi da quelli indicati.

|                           |   |                                 |
|---------------------------|---|---------------------------------|
| <b>LUOGO E DATA</b> _____ | IL PROMOTORE FINANZIARIO (Timbro e Firma leggibili) | IL CONTRAENTE (Firma leggibile) |
|---------------------------|---|---------------------------------|