



CREDEMVITA

Condizioni regolanti l'opzione di conversione in rendita di forme assicurative rivalutabili (Tariffa 10002)

Il presente Fascicolo informativo contenente i seguenti documenti

- **Scheda sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione separata "Azuritalia"**
- **Glossario**
- **Documento sul trattamento dei dati personali**

deve essere consegnato al Contraente prima di esercitare l'opzione di conversione in rendita.

Prima dell'esercizio dell'opzione di conversione in rendita leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.

Credemvita S.p.A. fa parte del Gruppo CREDITO EMILIANO – CREDEM



Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Capitale interamente versato di euro 56.600.040 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it



Condizioni regolanti l'opzione di conversione in rendita di forme assicurative rivalutabili (Tariffa 10002)

SCHEDA SINTETICA

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

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELL'ESERCIZIO DELL'OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi legati all'esercizio del diritto di conversione in rendita e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

Credemvita Società per Azioni, in forma abbreviata Credemvita S.p.A. (di seguito, "Credemvita"), facente parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto di Credemvita ammonta a 79,1 milioni di Euro, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a 51,6 milioni di Euro e le riserve patrimoniali risultano essere 23,2 milioni di Euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è 1,11. Si precisa che questo rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

I dati sono desunti dal bilancio al 31 dicembre 2010.

1.c) Denominazione dell'opzione

Opzione di conversione in rendita di forme assicurative rivalutabili (TARIFFA 10002)

1.d) Tipologia della copertura assicurativa

La presente copertura assicurativa è riservata esclusivamente al Contraente che abbia già sottoscritto con Credemvita un contratto di assicurazione (di seguito, "contratto originario") e relativamente allo stesso, ove

contrattualmente previsto, intenda esercitare l'opzione di conversione del capitale maturato in una rendita (di seguito, "opzione").

La data a partire dalla quale viene riconosciuta la prestazione di rendita assicurata coincide:

- con la data di riscatto totale nel caso di "contratto originario" a vita intera;
- con la data di scadenza del "contratto originario" negli altri casi

Le prestazioni di rendita assicurate sono garantite contrattualmente da Credemvita e si rivalutano ad ogni 31 dicembre in base al rendimento della gestione separata "Azuritalia".

1.e) Durata

Fatto salvo il caso in cui sia prevista una durata minima certa di corresponsione della rendita, la durata è pari al periodo che intercorre fra la data dalla quale viene riconosciuta la prestazione di rendita assicurata e quella del decesso dell'Assicurato (ove previsto, dell'ultimo Assicurato superstite) o, per l'ipotesi di "rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile", quella del decesso del reversionario.

1.f) Pagamento dei premi

Non è previsto il pagamento di alcun premio, poiché la prestazione, a seguito dell'esercizio dell'opzione, deriva esclusivamente dalla conversione in rendita del capitale maturato sul "contratto originario".

2. Caratteristiche dell'opzione

L'opzione prevede che il Contraente del "contratto originario", che intenda esercitare l'opzione di conversione del capitale in rendita, possa percepire in luogo di detto capitale una rendita vitalizia e rivalutabile.

La rendita viene erogata in rate posticipate, pagabili con frazionamento annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

La prestazione assicurata si rivaluta annualmente ad ogni 31 dicembre, sulla base del rendimento della gestione separata "Azuritalia".

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenuto nella sezione E della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di rivalutazione.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La presente copertura assicurativa prevede una delle seguenti tipologie di prestazioni (rendita) scelta dal Contraente:

a) Rendita vitalizia immediata rivalutabile

Prestazione in caso di vita

Rendita immediata vitalizia: pagamento immediato ai beneficiari designati dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

b) Rendita immediata rivalutabile certa per 5 ovvero 10 anni e successivamente vitaliziaPrestazione in caso di vita

Rendita immediata certa e poi vitalizia: pagamento immediato ai beneficiari designati dal Contraente di una rendita certa per i primi 5 ovvero 10 anni e, per l'eventuale successivo periodo, fino a che l'Assicurato è in vita.

c) Rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibilePrestazione in caso di vita

Rendita immediata reversibile: pagamento immediato ai beneficiari designati dal Contraente di una rendita vitalizia pagabile fino a quando risulti in vita almeno uno tra l'Assicurato ed il reversionario.

La rivalutazione riconosciuta da Credemvita resta acquisita in via definitiva, senza alcuna possibilità di riduzione negli anni successivi: ai fini della determinazione della prestazione assicurata iniziale non viene riconosciuto alcun tasso di rendimento finanziario in via anticipata (tasso di interesse tecnico).

Si consiglia al Contraente di valutare con particolare attenzione, prima dell'esercizio del diritto all'opzione, l'impegno che si sta assumendo, tenendo conto che non è consentito il riscatto della rendita successivamente all'esercizio del diritto all'opzione.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 2 e 4 delle Condizioni di assicurazione.

4. Costi

Credemvita, al fine di svolgere l'attività di gestione dei contratti e di pagamento delle singole rate inerenti la rendita, preleva un costo percentuale su ogni rata di rendita secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C.

I costi gravanti sulle rate di rendita e quelli prelevati dalla gestione separata "Azuritalia" riducono l'ammontare delle prestazioni.

Nella tabella seguente vengono riportati i capitali assicurati da maturare sul "contratto originario", alla data di riscatto totale o alla data di scadenza, per poter conseguire la prestazione in rendita nella misura di seguito indicata in relazione a diverse combinazioni di età e sesso.

Si precisa che:

- gli importi di rendita annua indicati nelle tabelle, fanno riferimento alla prima rata annua lorda posticipata erogabile nell'ipotesi di rendita vitalizia immediata rivalutabile;
- i livelli di età indicati nelle tabelle fanno riferimento all' "età corretta" dell'Assicurato, determinata sulla base del sesso e dell'anno di nascita come dettagliatamente illustrato all'art. 3.3 della Nota Informativa.

Sesso: maschio

"Età corretta"	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	377.477,19	754.954,39	1.132.431,58
60	321.113,19	642.226,38	963.339,58
65	266.903,91	533.807,83	800.711,74

Sesso: femmina

"Età corretta"	Rendita annua (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	420.904,95	841.809,89	1.262.714,84
60	363.416,11	726.832,22	1.090.248,33
65	306.748,47	613.496,93	920.245,40

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "Azuritalia" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento lordo medio dei titoli di Stato e con l'"indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai".

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata "Azuritalia "	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2006	4,34%	3,86%	2,00%
2007	4,42%	4,41%	1,71%
2008	4,22%	4,46%	3,23%
2009	4,06%	3,54%	0,75%
2010	3,95%	3,35%	1,55%

Il tasso di rendimento effettivamente riconosciuto agli assicurati per la rivalutazione della rata di rendita non viene riportato poiché lo stesso varia in funzione di quanto previsto nella clausola di rivalutazione del "contratto originario".

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Credemvita è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Giuseppe Rovani



Direttore Generale

I dati contenuti nella presente Scheda Sintetica sono aggiornati al 31 maggio 2011.

Condizioni regolanti l'opzione di conversione in rendita di forme assicurative rivalutabili (Tariffa 10002)

NOTA INFORMATIVA

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima di esercitare l'opzione di conversione in rendita.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Credemvita Società per Azioni, in forma abbreviata Credemvita S.p.A. (di seguito, **Credemvita**), facente parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, è una società autorizzata all'esercizio delle assicurazioni nei rami I e V con D.M. del 23/04/1992 n. 19325 pubblicato sulla G.U. del 29 aprile 1992, nel ramo VI con D.M. del 16/06/1993 n. 19576 pubblicato sulla G.U. del 24/06/1993 e nel ramo III con provvedimento ISVAP numero 01014 del 27/10/1998. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n.100105.

Sede Legale e Direzione Generale	: Via Mirabello, 2 - 42122 Reggio Emilia – Italia.
Telefono	: 0522 586000
Fax	: 0522 452704
Internet	: www.credemvita.it
Posta elettronica	: info@credemvita.it

La durata di Credemvita è fissata sino al 31 Dicembre 2050 e potrà essere prorogata una volta o più volte con deliberazione dell'Assemblea dei Soci. La chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

Credemvita appartiene al Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, il quale è anche un gruppo bancario per il perimetro riconosciuto dall'Organo di controllo (Banca d'Italia), iscritto al n. 20010 dell'Albo Gruppi Bancari tenuto dalla Banca d'Italia.

Il Gruppo Credito Emiliano – CREDEM è costituito da società operanti nei settori della banca e del credito, bancassurance, investment banking, asset management, remote banking e servizi interbancari, servizi fiduciari, cartolarizzazione di crediti ex L. nr. 103/99.

Il capitale sociale di Credemvita S.p.A. è detenuto interamente da Credito Emiliano S.p.A. unica società del Gruppo quotata in borsa valori e svolgente l'attività bancaria di raccolta del risparmio ed esercizio del credito nelle sue varie forme, iscritta all'Albo delle banche al nr. 5350

Credemvita è soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A.

2. Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto di Credemvita ammonta a 79,1 milioni di Euro, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a 51,6 milioni di Euro e le riserve patrimoniali risultano essere 23,2 milioni di Euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è 1,11. Si precisa che questo rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

I dati sono desunti dal bilancio al 31 dicembre 2010.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Fatto salvo il caso in cui sia prevista una durata minima certa di corresponsione della rendita, la durata è pari al periodo che intercorre fra la data dalla quale viene riconosciuta la prestazione di rendita assicurata e quella del decesso dell'Assicurato (ove previsto, dell'ultimo Assicurato superstite) o, per l'ipotesi, di "rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibile", quella del decesso del Reversionario.

La presente copertura assicurativa è riservata esclusivamente al Contraente che abbia già sottoscritto con Credemvita un contratto di assicurazione (di seguito, "contratto originario") e relativamente allo stesso intenda esercitare l'opzione contrattuale di conversione del capitale maturato in una rendita (di seguito, "opzione").

La data a partire dalla quale viene riconosciuta la prestazione di rendita assicurata coincide:

- con la data di riscatto totale nel caso di "contratto originario" a vita intera;
- con la data di scadenza del "contratto originario" negli altri casi

La rendita è vitalizia, immediata, rivalutabile, e viene erogata in rate posticipate, pagabili con frazionamento annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

L'ammontare della prestazione è dato dalla rendita assicurata iniziale che viene annualmente rivalutata ogni 31 dicembre in base al rendimento della gestione separata "Azuritalia"

L'importo della rendita assicurata iniziale è determinato in funzione:

- dell'età e del sesso dell' Assicurato;
- del capitale maturato sul "contratto originario" alla data di scadenza dello stesso (ovvero alla data di riscatto totale, nel caso di "contratto originario" a vita intera), del quale si richiede la conversione in rendita;
- del coefficiente di conversione del capitale in rendita utilizzato dalla Società, determinato al tasso annuo tecnico dello 0%, tenuto altresì conto della speranza media di vita quale risulta dalla base demografica IPS 55 selezionata per impegni immediati.

La presente copertura assicurativa prevede una delle seguenti tipologie di prestazioni (rendita) scelta dal Contraente:

3.1 Rendita vitalizia immediata rivalutabilePrestazione in caso di vita

Rendita immediata vitalizia: pagamento immediato ai beneficiari designati dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

3.2 Rendita immediata rivalutabile certa per 5 ovvero 10 anni e successivamente vitaliziaPrestazione in caso di vita

Rendita immediata certa e poi vitalizia: pagamento immediato ai beneficiari designati dal Contraente di una rendita certa per i primi 5 ovvero 10 anni e, per l'eventuale successivo periodo, fino a che l'Assicurato è in vita.

3.3 Rendita vitalizia immediata rivalutabile reversibilePrestazione in caso di vita

Rendita immediata reversibile: pagamento immediato ai beneficiari designati dal Contraente di una rendita vitalizia pagabile fino a quando risulti in vita almeno uno tra l'Assicurato ed il Reversionario.

Nel caso di **frazionamento annuale della rendita vitalizia** ai fini della determinazione della prima rata della rendita vengono applicati i coefficienti di conversione contenuti nella seguente Tabella 1 (i quali esprimono l'importo di rendita annua per 1.000 Euro di capitale maturato sul "contratto originario"), in funzione del sesso e dell'età (corretta così come indicato in Tabella 2) dell'Assicurato alla data di conversione in rendita del capitale maturato sul "contratto originario".

Il coefficiente moltiplicato per il capitale maturato sul "contratto originario" diviso per 1.000 restituisce l'importo della rendita annua vitalizia iniziale.

Si precisa che i coefficienti sono inclusivi del costo per l'erogazione della rendita di cui al successivo art 6.1

Per ulteriori dettagli sulla prestazione assicurata si rimanda all'articolo 2 delle Condizioni di assicurazione.

Tabella 1: Rendita vitalizia annua per 1.000 Euro di capitale

Età corretta	MASCHI	FEMMINE
18	14,79	13,97
19	15,01	14,16
20	15,24	14,37
21	15,47	14,58
22	15,71	14,79
23	15,96	15,02
24	16,21	15,24
25	16,48	15,48
26	16,75	15,72
27	17,03	15,97
28	17,32	16,23
29	17,62	16,50

Età corretta	MASCHI	FEMMINE
55	31,79	28,51
56	32,78	29,31
57	33,83	30,16
58	34,94	31,05
59	36,12	32,01
60	37,37	33,02
61	38,71	34,09
62	40,13	35,23
63	41,63	36,44
64	43,24	37,74
65	44,96	39,12
66	46,79	40,59

30	17,93	16,77
31	18,25	17,06
32	18,58	17,35
33	18,92	17,66
34	19,28	17,97
35	19,65	18,30
36	20,03	18,63
37	20,43	18,98
38	20,85	19,35
39	21,29	19,72
40	21,74	20,12
41	22,21	20,52
42	22,71	20,95
43	23,22	21,39
44	23,76	21,85
45	24,33	22,32
46	24,92	22,82
47	25,54	23,35
48	26,19	23,89
49	26,87	24,46
50	27,59	25,05
51	28,34	25,68
52	29,14	26,33
53	29,98	27,02
54	30,86	27,74

67	48,75	42,18
68	50,86	43,88
69	53,13	45,71
70	55,56	47,68
71	58,19	49,81
72	61,03	52,11
73	64,12	54,61
74	67,49	57,35
75	71,18	60,35
76	75,23	63,64
77	79,65	67,25
78	84,46	71,20
79	89,66	75,54
80	95,28	80,29
81	101,39	85,50
82	108,09	91,25
83	115,50	97,62
84	123,77	104,70
85	132,91	112,50
86	143,13	121,18
87	154,49	130,77
88	167,22	141,40
89	181,51	153,22
90	197,47	166,36

Tabella 2: Determinazione dell' "età corretta"

L' "età corretta" si ottiene invecchiando/ringiovanendo l'età dell'Assicurato alla data di conversione in rendita del capitale maturato sul "contratto originario", in base all'anno di nascita e al sesso, secondo la seguente tabella.

MASCHI		FEMMINE	
Anno di nascita	Correzione dell'età	Anno di nascita	Correzione dell'età
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
oltre il 1970	-2	oltre il 1973	-2

I coefficienti di conversione previsti nel caso di frazionamento diverso da quello annuale ovvero per le ipotesi di rendita certa e successivamente vitalizia e di rendita vitalizia reversibile, possono essere richiesti a Credemvita (fornendo, ove necessario, alla Compagnia gli elementi utili al corretto calcolo degli stessi).

La rivalutazione riconosciuta da Credemvita resta acquisita in via definitiva, senza alcuna possibilità di riduzione negli anni successivi: ai fini della determinazione della prestazione assicurata iniziale non viene riconosciuto alcun tasso di rendimento finanziario in via anticipata (tasso di interesse tecnico).

4. Premi

Non è previsto il pagamento di alcun premio, poiché la prestazione, a seguito dell'esercizio dell'opzione, deriva esclusivamente dalla conversione in rendita del capitale assicurato maturato sul "contratto originario".

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della rivalutazione

Indipendentemente dalla data a partire dalla quale viene riconosciuta la rendita, le rate vengono rivalutate ogni 31 dicembre in base al rendimento della gestione separata "Azuritalia".

La misura percentuale della rivalutazione riconosciuta alla rata della rendita è quella determinata in base alla clausola di rivalutazione prevista dal "contratto originario".

La misura percentuale della rivalutazione, che verrà riconosciuta secondo il regime della capitalizzazione composta, non potrà comunque mai essere inferiore a zero.

Nella seguente tabella vengono indicati, per tutte le tariffe che prevedono la possibilità di esercizio dell'opzione :

- Codice tariffa e nome commerciale;
- Aliquota di retrocessione e misura percentuale di rendimento minima trattenuta da Credemvita;
- Misura del tasso di rivalutazione (avendo indicato con "i" il rendimento percentuale annuo ottenuto dalla gestione separata "Azuritalia" al 31 dicembre)

TARIFFA di riferimento del "contratto originario" e nome commerciale		Aliquota di retrocessione	Misura % di rendimento minima trattenuta da Credemvita	Misura del tasso di rivalutazione
601	Investire Sicuro	80%	-	Max (4%;80% *i)
603	Investire Sicuro Plus	100%	1,25%	Max (4%;i-1,25%)
604	Investire Sicuro Plus	100%	1,25%	Max (4%;i-1,25%)
605	Investire Sicuro	80%	-	Max (4%;80% *i)
606	Investire Sicuro	80%	-	Max (4%;80% *i)
608	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Max(4%;Min(i-1,25%;85%*i))
609	Capitale Sicuro	85%	1,25%	Max(4%;Min(i-1,25%;85%*i))
630	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Max(4%;Min(i-1,25%;85%*i))
631	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
632	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
685	Investire Sicuro	80%	1,25%	Min (i-1,25%;80%*i)
688	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
689	Capitale Sicuro	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
695	Investire Sicuro	80%	1,25%	Min (i-1,25%;80%*i)
698	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
699	Capitale Sicuro	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)

E' previsto il consolidamento delle rivalutazioni attribuite al contratto, pertanto il Contraente ha la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite.

Per dettagli relativi alla gestione separata "Azuritalia" si rinvia al Regolamento della stessa, mentre per una più completa illustrazione degli effetti del meccanismo di rivalutazione della prestazione, si rimanda alla Sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo della prestazione stessa.

C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

6. Costi

6.1. Costi per l'erogazione della rendita

Per tutto il periodo di corresponsione della rendita sono previste spese per il pagamento della stessa in misura dell'1,25% della rata di rendita iniziale.

Come evidenziato al precedente paragrafo 3.3, i coefficienti di conversione di cui alla Tabella 1 tengono già conto dei suddetti costi.,.

6.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

La misura percentuale della rivalutazione riconosciuta alla rata della rendita è quella determinata in base alla clausola di rivalutazione prevista dal "contratto originario". Per tutte le tariffe che prevedono la possibilità di esercizio dell'opzione, il meccanismo di funzionamento della clausola di rivalutazione è dettagliatamente riportato al precedente art. 5 della presente Nota informativa.

Tale clausola prevede che una quota parte del rendimento percentuale della gestione separata "Azuritalia" non venga riconosciuta al Contraente ma sia trattenuta da Credemvita per far fronte alle spese legate alla gestione del contratto, rappresentando pertanto per il Contraente stesso un costo, sotto forma di minore rivalutazione della rata di rendita rispetto a quella che si sarebbe ottenuta applicando per intero la percentuale di rendimento annuo della gestione separata "Azuritalia".

Relativamente ai costi riportati ai precedenti paragrafi, non è previsto il riconoscimento di alcuna provvigione al distributore del "contratto originario".

7. Sconti

Non sono previsti sconti applicabili alle condizioni del presente contratto.

8. Regime fiscale

La tassazione delle somme assicurate è disciplinata dal capo III del Testo Unico delle Imposte sui Redditi (T.U.I.R.).

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

9. Riscatto

Non sono previsti valori di riscatto o riduzione.

10. Diritto di recesso

Non è prevista la possibilità di recesso.

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

Il Contraente che intenda avvalersi dell'opzione di conversione in rendita del capitale maturato sul "contratto originario" dovrà fornire alla Società tutta la documentazione e tutte le informazioni necessarie per consentire alla Società stessa di procedere al pagamento della prestazione.

Per il dettaglio della documentazione e delle informazioni da fornire si rimanda all'articolo 6 delle condizioni di assicurazione.

I pagamenti periodicamente dovuti da Credemvita sono effettuati entro 30 giorni dalle scadenze previste previo ricevimento di tutta la documentazione e di tutte le informazioni necessarie.

Credemvita si riserva di richiedere per il pagamento delle prestazioni assicurate un documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, nonché l'ulteriore documentazione eventualmente necessaria ai fini della corresponsione della prestazione.

12. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

13. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana.

14. Reclami

Qualora il servizio offerto da Credemvita, il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri non risultassero di suo gradimento, interessi del problema l'intermediario che ha emesso il contratto. Nel caso in cui l'inconveniente non dovesse essere risolto e volesse sporgere reclamo può inviarlo per iscritto a:

Credemvita S.p.A.
Funzione REC - Via Mirabello, 2 - 42122 Reggio Emilia
Fax n. 0522 452704
E-mail: reclami@credemvita.it

Qualora non dovesse ritenersi soddisfatto dall'esito del riscontro fornito al reclamo o in caso di assenza di riscontro da parte della Compagnia entro il termine massimo di quarantacinque giorni, può rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, inviando il reclamo all'Autorità stessa, in Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma oppure trasmettendolo via fax al n.ro 06.42.133.745 o 06.42.133.353 congiuntamente a copia del reclamo già inoltrato all'impresa e relativo riscontro.

L'ISVAP è altresì competente per:

- i reclami afferenti la risoluzione di liti transfrontaliere (controversia tra un contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro);
- l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni private (DLgs 209/2005) e delle relative norme di attuazione, nonché della vigente normativa in relazione alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, ferme restando le disposizioni di cui al D.Lgs. 28/2010. Si rammenta infatti che ai sensi del richiamato decreto legislativo, a far data dal 20 marzo 2011, il soggetto che intende esercitare un'azione individuale avanti l'autorità giudiziaria relativa ad una controversia avente ad oggetto le materie individuate dal medesimo D.lgs 28/2010 e tra queste anche i contratti assicurativi è tenuto ad esperire preliminarmente il procedimento di mediazione; l'esperimento di tale procedimento è, infatti, condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Per ulteriori informazioni sul procedimento di mediazione e per consultare l'apposito registro degli organismi pubblici e privati abilitati a svolgere le procedure di mediazione è possibile visitare l'apposita sezione del sito istituzionale del Ministero della Giustizia.

Per quanto concerne la risoluzione di eventuali liti transfrontaliere oltre alla possibilità di presentare reclamo all'ISVAP potrà rivolgersi direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

15. Informativa in corso di contratto

Credemvita invierà annualmente al Contraente un estratto conto contenente le informazioni relative agli importi liquidati e ai futuri pagamenti previsti.

16. Conflitto d'interessi

Si segnala che la politica di investimento della Gestione Interna Separata "Azuritalia" prevede la possibilità di inserire nel portafoglio strumenti finanziari emessi o gestiti da società del Gruppo Credito Emiliano.

L'attività di gestione prevede inoltre la possibilità di effettuare operazioni di acquisto e vendita di titoli con l'intermediazione di società del Gruppo Credito Emiliano.

Laddove il conflitto di interessi non risulti evitabile, Credemvita opera comunque in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti.

Credemvita S.p.A. è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse. Nello specifico Credemvita S.p.A. ha approvato un Regolamento, emanato nel rispetto della normativa vigente, al fine di:

- identificare e, ove ciò sia ragionevolmente possibile, prevenire i conflitti di interesse, con riferimento all'offerta e all'esecuzione dei contratti;
- individuare delle regole di comportamento tali da assicurare la necessaria trasparenza informativa e la gestione dei conflitti di interesse nel rispetto dei principi di cui alla normativa vigente;
- realizzare una gestione finanziaria indipendente;
- adottare misure idonee a salvaguardare i diritti dei contraenti e degli assicurati.

Credemvita S.p.A ha individuato una unità organizzativa, distinta da quelle adibite all'attività di gestione delle polizze e all'attività di gestione dei relativi attivi a copertura, alla quale è demandata la responsabilità di individuare ed elaborare le informazioni necessarie per fronteggiare le situazioni di conflitto di interessi, rendicontando semestralmente al Consiglio di Amministrazione.

Credemvita ha stipulato con Credem International Lux e con Euromobiliare AM Sgr accordi di “agevolazione finanziaria” (Credem International Lux e Euromobiliare AM Sgr fanno parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM e sono controllate da Credito Emiliano S.p.A.), che prevedono il riconoscimento di importi, a titolo di agevolazioni finanziarie, commisurati alle commissioni di gestione maturate, relativi alle quote di OICR sottoscritte da Credemvita. Tali importi vengono attribuiti alla Gestione Separata, e di conseguenza ai contraenti, e se ne dà rappresentazione nel rendiconto annuale della Gestione Separata al quale si rimanda.

Credemvita si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza degli accordi sopra menzionati.

E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate previste dal contratto.

L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di capitale da convertire in rendita, sesso ed “età corretta” dell'Assicurato e viene effettuata esclusivamente per l'ipotesi di rendita vitalizia immediata rivalutabile di cui al precedente art.3.1, su una ipotesi di durata di pagamento ventennale.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportati sono calcolati sulla base di una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto al 4,00% annuo.

Al predetto tasso di rendimento si sottrae il tasso trattenuto da Credemvita, che esclusivamente ai fini del presente progetto, viene individuato nella misura fissa dell' 1,25%.

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

IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Sesso: maschile
- “Età corretta” dell'Assicurato alla data di conversione in rendita: 66
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Prelievi sul rendimento: 1,25%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,75%
- Tasso tecnico: 0,00%
- Tasso di rendimento effettivo applicato: 2,75%
- Capitale da convertire in rendita: Euro 100.000,00

"Età corretta"	Importo rata(posticipata)	Cumulo rendita
66	4.679,00	4.679,00
67	4.807,67	9.486,67
68	4.939,88	14.426,56
69	5.075,73	19.502,29
70	5.215,31	24.717,60
71	5.358,73	30.076,33
72	5.506,10	35.582,43
73	5.657,52	41.239,95
74	5.813,10	47.053,05
75	5.972,96	53.026,01
76	6.137,22	59.163,22
77	6.305,99	65.469,21
78	6.479,40	71.948,61
79	6.657,59	78.606,20
80	6.840,67	85.446,87
81	7.028,79	92.475,66
82	7.222,08	99.697,74
83	7.420,69	107.118,43
84	7.624,76	114.743,19
85	7.834,44	122.577,62
86	8.049,88	130.627,51

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali e non tengono conto degli effetti dell'inflazione.

Credemvita è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Giuseppe Rovani



Direttore Generale

I dati contenuti nella presente Nota Informativa sono aggiornati al 31 maggio 2011.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

dell'opzione di conversione in rendita di forme assicurative rivalutabili (Tariffa 10002)

Art.1 - Obblighi della Società

Gli obblighi di Credemvita S.p.A. (di seguito più brevemente "la Società") derivano:

- dalle presenti condizioni di assicurazione;
- dalle condizioni di assicurazione del "contratto originario" (con esso intendendosi il contratto per il quale si richiede la conversione del capitale maturato in rendita) per quanto attiene all'opzione di conversione in rendita.

Art.2 - Prestazioni assicurate

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente una prestazione sotto forma di rendita vitalizia rivalutabile.

La Società eroga la rendita in forma posticipata ed in accordo con la rateazione prescelta dal Contraente tra le seguenti diverse possibilità: annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale, mensile.

Indipendentemente dalla data a partire dalla quale viene riconosciuta, la prestazione di rendita viene rivalutata ogni 31 dicembre sulla base del rendimento ottenuto dalla gestione separata "Azuritalia" e secondo le modalità di cui al successivo art. 4.

Art.3 – Diritto di recesso

Non è prevista la possibilità di recesso.

Art.4 – Clausola di rivalutazione

La presente opzione prevede la rivalutazione della prestazione di rendita ogni 31 dicembre in funzione del rendimento conseguito dalla gestione separata "Azuritalia" nell'anno solare.

La misura percentuale della rivalutazione riconosciuta alla prestazione è quella determinata in base alla clausola di rivalutazione prevista dal "contratto originario".

Nella seguente tabella vengono indicati, per tutte le tariffe che prevedono la possibilità di esercizio dell'opzione :

- Codice tariffa e nome commerciale;
- Aliquota di retrocessione e misura percentuale di rendimento minima trattenuta da Credemvita;
- Misura del tasso di rivalutazione (avendo indicato con "i" il rendimento percentuale annuo ottenuto dalla gestione separata "Azuritalia").

TARIFFA di riferimento del "contratto originario" e nome commerciale		Aliquota di retrocessione	Misura % di rendimento minima trattenuta da Credemvita	Misura del tasso di rivalutazione
601	Investire Sicuro	80%	-	Max (4%;80% *i)
603	Investire Sicuro Plus	100%	1,25%	Max (4%;i-1,25%)
604	Investire Sicuro Plus	100%	1,25%	Max (4%;i-1,25%)
605	Investire Sicuro	80%	-	Max (4%;80% *i)
606	Investire Sicuro	80%	-	Max (4%;80% *i)
608	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Max(4%;Min(i-1,25%;85%*i))
609	Capitale Sicuro	85%	1,25%	Max(4%;Min(i-1,25%;85%*i))
630	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Max(4%;Min(i-1,25%;85%*i))
631	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
632	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
685	Investire Sicuro	80%	1,25%	Min (i-1,25%;80%*i)
688	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
689	Capitale Sicuro	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
695	Investire Sicuro	80%	1,25%	Min (i-1,25%;80%*i)
698	Pensione Integrativa	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)
699	Capitale Sicuro	85%	1,25%	Min (i-1,25%;85%*i)

E' previsto il consolidamento delle rivalutazioni annualmente attribuite, pertanto il Contraente ha la certezza dei risultati raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite.

Art.5 – Pagamento della rendita

Le rate di rendita vengono pagate dalla Società entro 30 giorni dalle scadenze previste previo ricevimento di tutta la documentazione e di tutte le informazioni necessarie meglio indicate al successivo art. 6.

Art.6 – Documentazione e informazioni da fornire alla Società per la liquidazione delle prestazioni

Al fine di ottenere il pagamento della prestazione assicurata il Contraente deve necessariamente fornire e/o indicare alla Società:

- data di nascita, sesso e codice fiscale del Beneficiario, se diverso dal Contraente, corredato da certificato di nascita ovvero da fotocopia di documento identificativo dello stesso in corso di validità;
- tipo di rendita scelta in base a quanto previsto all'art.3 della Nota Informativa;
- periodicità pagamento della rendita (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale, mensile);
- coordinate bancarie sulle quali effettuare i pagamenti delle rate di rendita (ISTITUTO – ABI – CAB – NUMERO CONTO).

Esclusivamente nel caso in cui il Contraente opti per il pagamento di una rendita certa questi dovrà indicare:

- numero di anni (5 o 10) per i quali il Contraente vuole il pagamento certo della rendita.

Inoltre, solo nel caso in cui il Contraente opti per il pagamento di una rendita reversibile quest'ultimo dovrà altresì fornire:

- f) data di nascita, sesso, codice fiscale, nome e cognome della persona reversionaria corredato da certificato di nascita ovvero da fotocopia di documento identificativo della stessa in corso di validità;
- g) misura percentuale della reversibilità della rendita (50% oppure 100%).

Art.7 – Riscatto

Non è consentito il riscatto della rendita successivamente all'esercizio del diritto all'opzione.

Art. 8 - Tasse ed imposte

Tasse ed imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei beneficiari ed aventi diritto.

Art. 9 – Foro Competente

Per le controversie relative al presente contratto è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o del domicilio elettivo del contraente, dei beneficiari ovvero degli aventi diritto.

Si richiama comunque il contenuto del D.Lgs. 28/2010 in forza del quale, a far data dal 20 marzo 2011, il soggetto che intende esercitare un'azione individuale avanti l'autorità giudiziaria relativa ad una controversia avente ad oggetto le materie individuate dal medesimo D.lgs 28/2010 e tra queste anche i contratti assicurativi è tenuto ad esperire preliminarmente il procedimento di mediazione; l'esperimento di tale procedimento è, infatti, condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

Per ulteriori informazioni sul procedimento di mediazione e per consultare l'apposito registro degli organismi pubblici e privati abilitati a svolgere le procedure di mediazione è possibile visitare l'apposita sezione del sito istituzionale del Ministero della Giustizia.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

“AZURITALIA”

Art.1 – Caratteristiche della gestione separata “Azuritalia”

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti separata da quella delle altre attività della Società CREDEMVITA S.p.A., che viene contraddistinta con il nome “AZURITALIA”.

Il valore delle attività gestite sarà non inferiore all'importo delle Riserve Matematiche che Credemvita S.p.A. è tenuta a costituire sui contratti con prestazioni rivalutabili in relazione al rendimento della gestione.

La gestione è conforme alle norme stabilite dall' I.S.V.A.P. (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse Collettivo) con la circolare n.71 del 26/03/1987 e successive disposizioni.

Art.2 – Certificazione

La gestione “AZURITALIA” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31/03/1975 n.136, la quale attesta la rispondenza della gestione “AZURITALIA” al presente Regolamento.

In particolare sono certificate la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione “AZURITALIA”, il rendimento di periodo della gestione “AZURITALIA”, quale descritto al seguente art.4, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti da Credemvita S.p.A. sulla base delle Riserve Matematiche che Credemvita S.p.A. stessa è tenuta a costituire sui contratti presenti in portafoglio con prestazioni rivalutabili in relazione al rendimento della predetta gestione.

Art.3 – Periodo della gestione

Il periodo della gestione “AZURITALIA” coincide con l'anno solare.

Art.4 – Rendimento

Il rendimento di periodo della gestione “AZURITALIA” viene calcolato al termine di ciascun anno di calendario, rapportando il risultato finanziario della gestione “AZURITALIA” di quel periodo al valore medio della gestione “AZURITALIA” nello stesso periodo.

Per risultato finanziario della gestione “AZURITALIA” si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo considerato, compresi gli utili e le perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione “AZURITALIA”, al lordo delle eventuali ritenute di acconto fiscali ed al netto delle seguenti spese:

- oneri specifici degli investimenti;
- gli onorari dovuti alla Società di revisione per la certificazione del rendiconto annuale della gestione.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione “AZURITALIA” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione “AZURITALIA” per i beni già di proprietà di Credemvita S.p.A.. Per valore medio della gestione “AZURITALIA” nel periodo considerato si intende la somma della giacenza media, nel periodo stesso, dei depositi in numerario presso gli istituti di credito e della consistenza media del periodo di ogni altra attività della gestione “AZURITALIA”.

La consistenza media nel periodo delle attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione “AZURITALIA”.

Art.5 – Eventuali modifiche

Credemvita S.p.A. si riserva di apportare all'art.4, di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

Credemvita S.p.A.

I dati contenuti nelle Condizioni di Assicurazione e nel Regolamento della Gestione Separata "Azuritalia" dell'opzione di conversione in rendita di forme assicurative rivalutabili (TARIFFA 10002) sono aggiornati al 31 maggio 2011.

GLOSSARIO

aliquota di retrocessione (o di partecipazione)

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli assicurati.

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 società.

compagnia

Vedi Società

composizione della gestione separata

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

condizioni contrattuali (o di polizza o di assicurazione)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

conflitto di interessi

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

consolidamento

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

contraente

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

costi (o spese)

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

dati storici

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

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.

durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

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.

gestione separata (o speciale)

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

ipotesi di rendimento

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

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

opzione

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza 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.

opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto 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

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'assicurato è in vita.

opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto 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.

prestazione assicurata

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

progetto personalizzato

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

recesso (o ripensamento)

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

regolamento della gestione separata

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

rendimento finanziario

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

rendimento minimo trattenuto

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

rendita immediata certa e poi vitalizia

Il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'assicurato è in vita.

rendita immediata reversibile

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda o di più persone finché questa o queste sono in vita.

rendita vitalizia immediata

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'assicurato è in vita.

riduzione

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

riscatto

Facoltà del contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

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.

scadenza

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

scheda sintetica

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

società (di assicurazione)

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.

tasso minimo garantito

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

tasso tecnico

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

valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

I dati contenuti nel presente Glossario dell'opzione di conversione in rendita di forme assicurative rivalutabili (TARIFFA 10002) sono aggiornati al 31 maggio 2011.



CREDEMVITA

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (1).

Il Codice di materia di protezione di dati personali adottato con d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito "Codice") stabilisce che taluni trattamenti e talune comunicazioni di dati personali possono essere effettuati solo con il consenso dell'interessato, il quale deve essere preventivamente informato in merito all'utilizzo dei dati che lo riguardano. Per "trattamento" di dati personali si intende qualunque operazione o complesso di operazioni, svolti con o senza l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, la consultazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione dei dati medesimi. I dati in questione potranno essere oggetto di una o più operazioni di loro combinate, con o senza l'ausilio di mezzi informatici e di automazione e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. A tal riguardo, Credemvita S.p.A. fornisce al Contraente e all'Assicurato l'informativa prevista e richiesta dal Codice e chiede agli stessi di esprimere il consenso ai trattamenti e alle comunicazioni connessi con l'esecuzione dei contratti perfezionati con Credemvita S.p.A. L'informativa e il consenso si riferiscono anche ai trattamenti e alle comunicazioni effettuati dalle società terze che hanno concluso accordi commerciali con Credemvita S.p.A., il cui elenco è disponibile presso la sede legale di quest'ultima.

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (2)

I Suoi dati personali sono necessari per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto, per l'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto da Lei sottoscritto con Credemvita ovvero per l'adempimento di leggi e/o di disposizioni impartite dalle Autorità di Vigilanza.

In particolare, tali dati personali devono essere da Lei forniti per l'esecuzione degli obblighi previsti dalla normativa Antiriciclaggio e dalle altre disposizioni rivenienti da leggi, regolamenti e/o dalla normativa comunitaria, nonché in osservanza delle disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo. Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dall'interessato, ove ritenute "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio, potranno essere comunicate anche agli altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, con conseguente trattamento da parte degli stessi, senza la necessità di acquisire a tal fine il consenso dell'interessato.

Pertanto, in caso di Suo rifiuto al conferimento e/o al trattamento di tali dati, Credemvita sarebbe impossibilitata a dare esecuzione al contratto.

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (3) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (4) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (5), comunque inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, che sarà effettuato - come per le altre categorie di dati oggetto di una particolare tutela (6), nei limiti e per le finalità strettamente necessari per l'adempimento contrattuale e comunque in osservanza delle vigenti disposizioni di legge in materia di trattamento dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi:

1) saranno conosciuti dai dipendenti delle strutture, interne ed esterne di Credemvita e/o del Gruppo Credito Emiliano - Credem, adibiti e/o appartenenti a:

- servizi, uffici centrali, rete di vendita (filiali, promotori finanziari e consulenti di nostra fiducia);
- attività di controllo aziendale e di governance;

- gestione delle segnalazioni delle operazioni "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio, anche nell'ambito degli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Credito Emiliano - Credem.

2) possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (7).

I dati, anche quelli relativi alla disciplina in materia di Antiriciclaggio e alle operazioni ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, possono essere comunicati anche a taluno dei seguenti soggetti: Credito Emiliano S.p.A. e società appartenenti al Gruppo Credito Emiliano - Credem nonché alle società controllanti Credem, controllate o collegate ed eventuali collegate e controllate da Credemvita.

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" e delle società appartenenti al Gruppo Credem, ovvero società collegate a Credemvita o da questa controllate, effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso anche per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, La informiamo che i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari (8): il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati barrando una delle caselle riportate nell'apposito spazio in calce.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (9) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (10); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (11).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi a:

- Titolare del trattamento: Credemvita S.p.A., con sede in Via Mirabello, n. 2 – 42122 Reggio Emilia;
- Responsabile interno per il riscontro con gli interessati, dei trattamenti effettuati a Credemvita per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003: presso Credemvita S.p.A., Gestione Clienti, via Mirabello n. 2, 42122 Reggio Emilia, tel. 0522 586000, fax 0522 452704, e-mail info@credemvita.it (12).

Credemvita SpA
Il Direttore Generale

NOTE

1) Come previsto dall'art. 13 del Codice (decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196).

2) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

3) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, assicuratori ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.

4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

5) Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

6) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

7) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim, legali;
- società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale);
- società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti;(v. tuttavia anche nota 10);

- società dei Gruppi a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) ed eventuali società partecipate;
- intermediari assicurativi che hanno rapporti con la nostra Società;
- ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Fregata, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
- organismi consortili propri del settore assicurativo, quali (ripartiti secondo i rami assicurativi interessati):
- assicurazioni vita: Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi;
- ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale, 21 - Roma);
- nonché altri soggetti, quali: BANCA D'ITALIA; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma); Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAl, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze – Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

L'elenco completo ed aggiornato dei soggetti di cui ai punti precedenti è richiedibile gratuitamente al Servizio indicato in informativa.

8) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società con le quali Credemvita risulta avere rapporti contrattuali, nonché alle eventuali società ad essi collegate, da essi controllate o controllanti delle stesse; società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, intermediari assicurativi, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim.

L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

9) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

10) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa.

11) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

12) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet www.credemvita.it.

I dati contenuti nel presente "Documento sul trattamento dei dati personali" sono aggiornati al 31 maggio 2011.

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Capitale interamente versato di euro 56.600.040 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it

