

Società AZURITALIA VITA S.p.A. – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni nei rami I e V con D.M. del 23/04/1992 n. 19325 Gazzetta Ufficiale n. 99 del 29/04/1992 e nel ramo VI con D.M. del 16/06/1993 n. 19576 Gazzetta Ufficiale n. 146 del 24/06/1993.

NOTA INFORMATIVA: “ PENSIONE INTEGRATIVA Capitale”
Assicurazione di Capitale Differito rivalutabile con controassicurazione particolare a premi ricorrenti
(Contraente persona fisica)

La presente nota informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione prescelta con cognizione di causa e fondatezza di giudizio. Essa è redatta nel rispetto delle disposizioni impartite dall'ISVAP sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e recepite nell'ordinamento italiano con Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174.

1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETA'

a) Denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo

AZURITALIA VITA S.p.A. Compagnia di Assicurazione eautorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla vita, Assicurazioni sulla vita connesse con fondi d'investimnto, Operazioni di Capitalizzazione e Gestione di Fondi Collettivi. Sede Legale e Direzione: Via Mirabello, 2 – 42100 Reggio Emilia – Italia.

2. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

b) Definizione di ciascuna garanzia ed opzione

Il contratto qui descritto è denominato PENSIONE INTEGRATIVA Capitale. Esso è costituito da una garanzia consistente nell'impegno della Società di pagare il capitale assicurato alla scadenza del contratto, se l'Assicurato sarà allora in vita. In caso di sua morte anteriore alla scadenza verrà restituito il capitale assicurato alla data nella quale si è verificato il decesso, con il minimo dei premi versati. Questa assicurazione non richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato. Con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- Il diritto alla riscossione di un capitale alla scadenza contrattuale in funzione dei premi versati come viene indicato nelle Tabelle B e C del progetto esemplificato;
- Una rivalutazione annuale riconosciuta ad ogni 31 Dicembre, sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato, per effetto dell'assegnazione di una consistente parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto;
- La certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite per cui, in ciascun anno, il capitale assicurato può solo aumentare e mai diminuire;
- La garanzia del valore minimo a scadenza del capitale assicurato, il cui valore è calcolato sulla base di una rivalutazione minima non inferiore a quella che si ottiene applicando ai primi 5 anni di vita del contratto la misura annua minima garantita del 2%. In calce alle Tabelle B e C del Progetto esemplificativo è riportato il valore minimo del capitale che sarà liquidabile in caso di vita alla scadenza;
- La possibilità di rinviare la scadenza del contratto, senza l'obbligo del pagamento di ulteriori premi, continuando ad usufruire degli incrementi di capitale e delle garanzie finanziarie sopra descritte ed avendo la possibilità di riscuotere il capitale in qualsiasi momento;
- La possibilità di scegliere, alla scadenza del contratto (originaria o differita), in luogo del capitale, una rendita vitalizia (pensione), **eventualmente reversibile a favore di altra persona ...**

c) Durata del contratto

Per durata del contratto si intende l'arco di tempo, che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, durante il quale sono operanti le garanzie assicurative. La durata viene determinata in funzione dell'età del Contraente in modo che il contratto arrivi a scadenza quando il Contraente ha 60 anni se donna e 65 anni se uomo. Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può giungere a scadenza quando lo stesso Contraente ha 55 anni se donna e 60 anni se uomo. Per questo contratto la durata varia da un minimo di 5 anni ad un massimo di 47 anni.

d) Modalità e durata di versamento dei premi

A fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato dal contratto sono dovuti premi ricorrenti anticipati pagabili con frequenza annuale o mensile per tutta la durata del contratto e comunque non oltre la morte dell'Assicurato. Il premio e la frequenza con cui viene pagato possono essere modificati, solo su richiesta del Contraente, in qualsiasi momento. Il versamento dei premi è previsto mediante l'addebito automatico sul conto corrente del Contraente indicato sulla proposta di assicurazione aperta presso la Banca indicata sulla proposta di assicurazione, con al periodicità di pagamento richiesta dal Contraente medesimo. In caso di estinzione del conto corrente il Contraente può continuare a versare i premi dovuti mediante bonifico bancario sul conto corrente di AZURITALIA VITA (ABI: 03032, CAB: 12891, C/C 90401/2) entro 30 giorni dalla data di scadenza del versamento. **La formula di**

pagamento del premio sopra descritta ha le caratteristiche di un programma assicurativo ad accumulazione che salvaguarda efficacemente il livello delle garanzie assicurate rispetto agli effetti dell'inflazione. E' prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di qualsiasi importo, fermo restando il diritto, a insindacabile giudizio della Società, di rifiutare tali versamenti aggiuntivi.

e) Informazioni sui premi relativi a ciascuna garanzia, principale o complementare

L'entità del premio viene decisa dal Contraente. Il premio minimo in caso di versamenti annuali è di 619,75 euro, mentre in caso di versamenti mensili è di 51,65 euro. Il premio dovuto non può essere modificato dalla Società nel corso della durata del contratto, ma solo su esplicita richiesta del Contraente. **Il Contraente potrà richiedere ad Azuritalia Vita S.p.A., ogni chiarimento in ordine a tutti gli elementi che concorrono a determinare il premio. Il caricamento, cioè la parte del premio che è trattenuta dalla Società per far fronte ai propri costi, è uguale al 7% del premio versato nell'anno fino a 1.291,14 euro, al 5% per la parte compresa tra 1.291,14 e 5.164,57 euro e al 3% per la parte eccedente 5.164,57 euro (così come indicato nelle Condizioni Speciali di Assicurazione).**

f) Misure e modalità di eventuali sconti

Non sono previsti sconti applicabili alle condizioni del presente contratto.

g) Modalità di calcolo e di assegnazione della Partecipazione agli utili/Rivalutazione

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "AZURITALIA", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento riportato nel contratto. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al DPR 136/75 per attestarne la correttezza. Tale risultato viene attribuito al contratto al 31 Dicembre di ogni anno – a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - per una aliquota di retrocessione non inferiore all'85%, con il minimo di 1,25% punti trattenuti a favore della Società. Il beneficio finanziario così attribuito, depurato del tasso di interesse già riconosciuto nel calcolo del capitale inizialmente assicurato (nel caso di questo prodotto uguale all'0%), determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione. **Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto allegato, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in euro, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.**

h) Modalità di scioglimento del contratto

E' facoltà del Contraente di sospendere il pagamento dei premi e successivamente di riprenderlo in qualunque momento. **Indipendentemente dal numero di premi annuali o mensili corrisposti il Contraente ha diritto:**

- a richiedere il valore di riscatto determinato in conformità a quanto previsto dalle condizioni contrattuali; in tal caso il contratto si estingue definitivamente;
- oppure
- sospendere il pagamento dei premi mantenendo in vigore la garanzia per un capitale determinato in funzione dei premi versati e di quanto previsto dalle condizioni contrattuali; anche in questo caso è possibile richiedere successivamente il riscatto dell'assicurazione oppure il ripristino del pagamento dei premi. I pagamenti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società o del Soggetto collocatore di tutta la documentazione necessaria al pagamento della prestazione come prevista dall'Art.8 "Liquidazioni" delle Condizioni Speciali. Si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

i) Indicazione dei valori di riscatto e dei capitali assicurati in caso di sospensione dei versamenti, nonché della natura delle relative garanzie.

Nel Progetto esemplificativo allegato (Tabelle D ed E) sono riportati i valori di riscatto e i capitali assicurati determinati, in caso di sospensione del pagamento dei premi in ciascuno degli anni indicati, con riferimento alle ipotesi ivi considerate. I valori di riscatto via via maturati in relazione ai premi versati, **sono garantiti**. L'ammontare del capitale assicurato, maturato in relazione ai premi versati, resta acquisto in via definitiva e continua a beneficiare annualmente di maggiorazioni Rivalutazione. Va comunque tenuto presente che il risultato ottimale dell'assicurazione si ottiene solo rispettando il piano di versamenti inizialmente stabilito. Pertanto il Contraente deve, con particolare attenzione valutare:

- a) **prima della stipulazione, l'impegno che sta assumendo, sia in termini di durata del contratto che di entità del premio;**
- b) **le conseguenze generalmente negative che comporta il riscatto di un contratto in corso, anche se con contestuale stipulazione di un altro contratto presso la stessa o presso un'altra Società;**

l) Modalità di esercizio del diritto di recesso e di revoca della proposta

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è stato concluso. La conclusione del contratto si considera avvenuta con l'invio dell'estratto conto bancario in cui

comparare il pagamento della prima rata di premio. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata inviata al recapito qui precisato: AZURITALIA VITA S.p.A., Via Mirabello, 2, 42100 Reggio Emilia. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrispostole. La Società ha diritto al recupero delle spese effettive sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione e nel contratto stesso. Nella fase che precede la conclusione del contratto il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, ottenendo la restituzione delle somme eventualmente già pagate al netto delle spese indicate nella proposta stessa.

m) Indicazioni generali relative al regime fiscale applicabile

Imposta sui premi: non sono previste imposte sui premi.

Detrazione fiscale dei premi: i premi versati non sono fiscalmente detraibili.

Tassazione delle somme assicurate: le somme corrisposte in dipendenza di assicurazione sulla vita:

- sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- negli altri casi, se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva; l'imposta è pari al 12,5%, corretta in aumento dal meccanismo dell'equalizzatore, della differenza fra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati.

n) Regole relative all'esame dei reclami

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla Società (Ufficio Reclami) che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili. Il recapito dell'Ufficio Reclami è Via Mirabello, 2 - 42100 Reggio Emilia, tel. 0522452701. E' comunque facoltà del cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse Collettivo), con sede in Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, quale organo a ciò preposto.

o) Legislazione applicabile

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

p) Lingua utilizzabile

Il contratto viene redatto in lingua italiana: le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

3. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

Informazioni relative alla Società

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati al punto 1.a).

Informazioni relative al contratto

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti punti 2.b), 2.c), 2.d), 2.e), 2.g), 2.h), 2.i), qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

Informazioni sulla rivalutazione del contratto

Annualmente la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello progressivamente raggiunto dal capitale Assicurato. A richiesta del Contraente, da inoltrare ad AZURITALIA VITA a mezzo lettera raccomandata oppure rivolgendosi al Soggetto collocatore indicando sulla proposta di assicurazione, la Società fornirà altresì sollecitamente e comunque non oltre 30 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

Reggio Emilia, agosto 2002

PROSPETTO ESEMPLIFICATIVO

Assicurazione di Capitale Differito rivalutabile con controassicurazione particolare a premi ricorrenti

Ai fini di rendere evidente il **carattere meramente esemplificativo** degli sviluppi delle prestazioni rivalutate, dei valori di riscatto e di riduzione successivamente riportati, sono state effettuate in parallelo due distinte proiezioni, ipotizzando di riconoscere a favore degli assicurati un beneficio finanziario annuo costante, **rispettivamente del 4,75% e del 2,75%**. Tale beneficio finanziario è **determinato sulla base di due tassi esemplificativi di rendimento indicati dall'ISVAP nella misura del 6% e del 4%** ed applicando, secondo le condizioni contrattualmente previste, l'aliquota di retrocessione dell'85% (ed un minimo trattenuto a favore della Società di 1,25 punti).

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, si riproducono nella tabella che segue i tassi di beneficio finanziario riconosciuti dalla Società agli assicurati negli ultimi 5 anni raffrontati con tassi di rendimento dei titoli di Stato ed i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

Tab. A

Anno			

1- IPOTESI DI SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SPECIALE UGUALE AL 6%.

Eventuali prelievi sul rendimento: nessuno;

Aliquota di retrocessione: 85% con il minimo di 1,25 punti a favore della Società;

Età dell'Assicurato: 55 anni;

Sesso dell'Assicurato: maschile;

Durata: 10 anni.

Tab. B

Anno			

Alla scadenza contrattuale (al lordo di oneri fiscali)

Capitale minimo garantito a scadenza: 12.377,60 euro;

Capitale assicurato a scadenza nell'ipotesi di rivalutazione sopra indicata: 15.637,07 euro;

Rendita di opzione: 952,98 euro all'anno (sulla base degli attuali coefficienti di conversione in rendita).

Resta in ogni caso fermo il capitale minimo garantito sopra indicato.

2 – IPOTESI DI SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE SPECIALE UGUALE AL 4%.

Eventuali prelievi sul rendimento: nessuno;

Aliquota di retrocessione: 85%, con il minimo di 1,25 punti a favore della Società;

Età dell'Assicurato: 55 anni;

Sesso dell'Assicurato: maschile;

Durata: 10 anni.

Tab. C

Anno			

Alla scadenza contrattuale (al lordo di oneri fiscali)

Capitale minimo garantito a scadenza: 12.377,60 euro;

Capitale Assicurato a scadenza nell'ipotesi di rivalutazione sopra indicata: 13.982,18 euro;

Rendita di opzione: 873,42 euro è all'anno (sulla base degli attuali coefficienti di conversione in rendita).

Resta in ogni caso fermo il capitale minimo garantito sopra indicato.

**CUMULO DEI PREMI VERSATI E IPOTESI DI SVILUPPO DEI VALORI DI RISCATTO E DI CAPITALE
IN CASO DI SOSPENSIONE DEI VERSAMENTI**

Tab. D – calcolo effettuato considerando il tasso di rendimento finanziario della gestione speciale uguale al 6%

Tab. E - calcolo effettuato considerando il tasso di rendimento finanziario della gestione speciale uguale al 4%.

Il capitale in caso di sospensione dei versamenti continua a beneficiare annualmente delle maggiorazioni per rivalutazione, esso può essere anche riscattato successivamente. Le operazioni di riscatto effettuate non a fine anno, come evidenziato nelle Tabelle D e E, possono determinare un valore di riscatto (nei primi anni di vita del piano previdenziale) inferiore al cumulo dei premi versati in quanto il breve periodo trascorso dal pagamento dell'ultimo premio non permette il recupero delle commissioni trattenute dalla Compagnia. A tale proposito si considerino le tabelle F e G.

Tab. F – rivalutazioni effettuate al tasso di rendimento finanziario della gestione speciale, costante ed uguale al 6%.

Tab. G – rivalutazioni effettuate al tasso di rendimento finanziario della gestione speciale, costante ed uguale al 4%.

Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o richiedere chiarimenti all'intermediario in merito a diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi. Si ricorda che la parte del premio che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto per oneri di acquisto, di incasso e di amministrazione è uguale al 7% del premio fino a 1.291,14 euro, al 5% per la parte di premio compresa tra 1.291,14 e 5.164,57 euro e al 3% per la parte dei premio eccedente 5164,57 euro.