

## **HELVETIA TOP MANAGER**

**Assicurazione Collettiva in caso di morte a vita intera rivalutabile a Premio annuo costante per la tutela dell'”Uomo – Chiave” in Azienda**

**Il presente fascicolo Informativo, contenente Scheda Sintetica, Nota Informativa, Convenzione, Condizioni di Assicurazione, Regolamento della Gestione Separata, 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**

## SCHEDA SINTETICA

### CONTRATTO DI ASSICURAZIONE COLLETTIVA IN CASO DI MORTE A VITA INTERA RIVALUTABILE A PREMIO ANNUO COSTANTE PER LA TUTELA DELL' "UOMO-CHIAVE" IN AZIENDA

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

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

#### 1. Informazioni generali

##### 1.a) Impresa di assicurazione

Helvetia Vita è una Società per azioni di diritto italiano ed è parte del Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia – Iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00068 – Iscrizione Albo Gruppo di Assicurazione n. d'ordine 031.

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

HELVETIA TOP MANAGER.

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

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

Le assicurazioni collettive vengono stipulate in virtù di un accordo tra la Compagnia di Assicurazione e un'Azienda, denominata Convenzione in cui si regolamentano gli accordi quadro.

##### 1.d) Durata

Il presente contratto di assicurazione di tipo collettivo è "a vita intera" in quanto non ha una durata prestabilita ed il decesso di uno degli Assicurati presenti nella Collettiva pone termine alla rispettiva posizione individuale, con la corresponsione di un capitale. La collettiva può inoltre avere termine per riscatto del Contraente - Azienda nei casi previsti.

La durata minima del pagamento dei premi è pari a 2 anni, quella massima è pari a 50 anni, (con una età massima dell'Assicurato al termine del pagamento dei premi pari a 90 anni).

E' possibile esercitare il diritto di riscatto della singola posizione assicurativa a condizione che siano state corrisposte almeno tre annualità di premio dalla sottoscrizione. Esclusivamente in caso di cessazione del rapporto di collaborazione tra l'Assicurato ed il Contraente, dietro rilascio della relativa dichiarazione di quest'ultimo, il riscatto della relativa posizione assicurativa è ammesso dopo il pagamento della prima annualità di premio.

##### 1.e) Pagamento del premio

Il presente contratto prevede la corresponsione di un premio annuo costante per ogni Assicurato della Convenzione.

#### 2. Caratteristiche del contratto.

HELVETIA TOP MANAGER è studiata per le Aziende che hanno necessità di costituire, a partire dalla data di sottoscrizione, una copertura in caso di morte di soggetti di rilevante importanza nella gestione Aziendale (i cosiddetti "uomini chiave" o "key-man"), il cui decesso possa creare un danno economico all'Azienda.

La Compagnia infatti garantisce in caso di morte dell'Assicurato, la corresponsione del predetto capitale. In caso di vita dell'Assicurato, dietro richiesta scritta del Contraente, la Compagnia garantisce la liquidazione del valore di riscatto, secondo i dettami dell'articolo 4 delle Condizioni Speciali di Assicurazione.

La Compagnia trattiene dal premio annuo versato costi per fare fronte ai rischi demografici di ogni Assicurato inserito in Convenzione: sono trattenute altresì le spese relative all'acquisizione ed alla gestione del contratto, le quali non concorrono pertanto alla formazione del capitale che sarà

pagato per le prestazioni assicurate. Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione F della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di rivalutazione.

La Compagnia fornisce al Contraente un Progetto esemplificativo personalizzato in fase precontrattuale, unitamente al presente Fascicolo informativo.

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di decesso

La Compagnia garantisce il pagamento ai beneficiari del capitale in caso di morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca essa avvenga.

b) Prestazione in caso di vita

La Compagnia garantisce il pagamento su richiesta del Contraente del valore di riscatto maturato sulla rispettiva posizione assicurativa (per l'esercizio del diritto di riscatto ed il relativo calcolo si rimanda all'articolo 4 delle Condizioni Speciali di Assicurazione).

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

Trascorsi trenta giorni dalla scadenza della prima rata del premio annuo non pagata, negli ulteriori cinque mesi il Contraente ha diritto di riattivare, se l'Assicurato è in vita, le relative posizioni individuali, pagando le rate di premio arretrate aumentate degli interessi legali. La riattivazione può pure avvenire entro un ulteriore termine massimo di un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, se l'Assicurato è in vita e previa espressa domanda del Contraente e accettazione scritta della Compagnia.

Se si sono corrisposte almeno tre annualità di premio, il contratto rimane in vigore per un capitale ridotto (Punto 13 della Nota e articolo 3 delle Condizioni Speciali di Assicurazione).

In caso contrario, si determina la risoluzione del contratto ed i premi versati restano acquisiti alla Compagnia.

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di rendimento finanziario del 2,00%, definito "tasso tecnico", precalcolato nella prestazione assicurata iniziale alla stipula del contratto.

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso la prestazione ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 2 e 6 delle Condizioni Speciali.

### **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 e durate, del contratto 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% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

#### Gestione Separata "HELVIREND"

Premio annuo: Euro 750  
Sesso ed età: Maschio – 50 anni  
Durata: 15 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 6,75%                         |
| 10   | 3,26%                         |
| 15   | 2,15%                         |

Premio annuo: Euro 1.500  
Sesso ed età: Maschio – 50 anni  
Durata: 15 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 5,33%                         |
| 10   | 2,57%                         |
| 15   | 1,69%                         |

Premio annuo: Euro 3.000  
Sesso ed età: Maschio – 50 anni  
Durata: 15 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 4,64%                         |
| 10   | 2,24%                         |
| 15   | 1,47%                         |

Premio annuo: Euro 750  
Sesso ed età: Maschio – 45 anni  
Durata: 20 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 7,96%                         |
| 10   | 3,51%                         |
| 15   | 2,31%                         |
| 20   | 1,70%                         |

Premio annuo: Euro 1.500  
Sesso ed età: Maschio – 45 anni  
Durata: 20 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 6,35%                         |
| 10   | 2,81%                         |
| 15   | 1,84%                         |
| 20   | 1,36%                         |

Premio annuo: Euro 3.000  
Sesso ed età: Maschio – 45 anni  
Durata: 20 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 5,57%                         |
| 10   | 2,46%                         |
| 15   | 1,62%                         |
| 20   | 1,19%                         |

Premio annuo: Euro 750  
Sesso ed età: Maschio – 40 anni  
Durata: 25 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 9,78%                         |
| 10   | 3,81%                         |
| 15   | 2,50%                         |
| 20   | 1,84%                         |
| 25   | 1,44%                         |

Premio annuo: Euro 1.500  
Sesso ed età: Maschio – 40 anni  
Durata: 25 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 7,89%                         |
| 10   | 3,09%                         |
| 15   | 2,03%                         |
| 20   | 1,49%                         |
| 25   | 1,17%                         |

Premio annuo: Euro 3.000  
Sesso ed età: Maschio – 40 anni  
Durata: 25 anni

| Anno | Costo percentuale medio annuo |
|------|-------------------------------|
| 5    | 6,99%                         |
| 10   | 2,74%                         |
| 15   | 1,80%                         |
| 20   | 1,32%                         |
| 25   | 1,03%                         |

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 dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "HELVIREND" 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 riconosciuto agli assicurati (*) | Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni | Inflazione |
|------|---|--|---|------------|
|------|---|--|---|------------|

|      |       |       |       |       |
|------|-------|-------|-------|-------|
| 2005 | 5,07% | 2,26% | 3,16% | 1,70% |
| 2006 | 4,53% | 1,81% | 3,86% | 2,00% |
| 2007 | 4,14% | 1,49% | 4,41% | 1,71% |
| 2008 | 3,67% | 1,10% | 4,46% | 3,23% |
| 2009 | 4,00% | 1,37% | 3,54% | 0,74% |

(\*) Pari ad una aliquota di retrocessione dell'85,00% diminuito del "tasso tecnico" del 2,00% e scontando per un anno il risultato al tasso tecnico stesso.

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

## 6. Diritto di ripensamento

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

-----

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

**CONTRAENTE**

**Helvetia Vita S.p.A.**  
L'amministratore Delegato e  
Direttore Generale  
Dott. Fabio Bastia



## HELVETIA TOP MANAGER

### NOTA INFORMATIVA

**Assicurazione Collettiva in caso di morte a vita intera rivalutabile a premio annuo costante per la tutela dell' "Uomo- Chiave" in Azienda (tariffa 222 - ramo 84)**

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E SUL REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

#### **A. INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE**

##### **1. Informazioni generali**

- a) Denominazione, forma giuridica e gruppo di appartenenza  
Helvetia Vita è una Società per azioni di diritto italiano del Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia.
- b) Indirizzo della Sede Legale, della Sede Sociale e della Direzione Generale  
Sede Legale, Sede Sociale e Direzione Generale sono in Italia, via Giovan Battista Cassinis 21 – 20139 Milano. Iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n. 1.00068 – Iscrizione Albo Gruppo di Assicurazione n. d'ordine 031.
- c) Recapito telefonico, sito internet e indirizzo di posta elettronica  
Telefono +39 02 5351.1 – Fax +39 02 537289 / 5351352 – Sito internet: [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it) - Posta elettronica: [direzione.vita@helvetia.it](mailto:direzione.vita@helvetia.it)
- d) Estremi del provvedimento di autorizzazione all'esercizio  
Helvetia Vita S.p.A. è un'impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto ministeriale n. 17266 del 2.11.1987, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 263 del 10.11.1987.
- e) Denominazione ed indirizzo della società di revisione dell'impresa  
La società di revisione dell'impresa è KPMG S.p.A., via Vittor Pisani 25 – 20124 Milano (Italia).

##### **2. Conflitto di interessi**

Non sono presenti situazioni di conflitto di interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di Compagnia del gruppo.

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

##### **3. Prestazioni Assicurative e garanzie offerte**

HELVETIA TOP MANAGER è un'assicurazione di tipo Collettivo in caso di morte a vita intera. Le Assicurazioni Collettive vengono stipulate in virtù di un accordo tra la Compagnia di Assicurazione e un'Azienda, denominata Convenzione in cui si regolamentano gli accordi quadro. La Convenzione a monte dell'Assicurazione Collettiva disciplina i rapporti tra Helvetia Vita e l'Azienda Contraente: essa è predisposta espressamente in base ai termini dell'accordo tra le parti. Gli Assicurati che vengono inseriti nell'ambito di copertura della polizza hanno un rapporto di lavoro dipendente, di collaborazione o di altro tipo con l'Azienda che ha sottoscritto la Convenzione con la Compagnia.

HELVETIA TOP MANAGER nella fattispecie è studiata per le Aziende che hanno necessità di costituire, a partire dalla data di sottoscrizione, un capitale in caso di morte di soggetti di rilevante importanza nella gestione Aziendale (i cosiddetti "uomini chiave" o "key-men"), il cui decesso possa creare un danno economico all'Azienda.

L'Azienda definisce per i soggetti designati, inclusi nella Convenzione a titolo di Assicurati, la durata del piano di versamenti, il livello della spesa annua e il capitale da assicurare senza peraltro rinunciare ad ottenere i migliori rendimenti che la Compagnia potrà realizzare.

- durata del pagamento dei premi;
- frazionamento del premio ed importo del premio netto frazionato;
- eventuali sovrappremi applicati;
- importo della prestazione assicurata iniziale.

Dopo il dettaglio delle posizioni viene riepilogato il premio dovuto al perfezionamento dal Contraente con il pagamento del quale vengono garantite le prestazioni previste dalle singole posizioni.

L'ammontare delle prestazioni è garantito a fronte del pagamento della somma dei premi elencati. Per la corretta definizione del rischio di mortalità, ciascun Assicurato deve compilare il questionario sanitario allegato al presente Fascicolo informativo, sostenendo per determinate combinazioni di sesso, età e capitale Assicurato le specifiche visite mediche previste.

La Compagnia, espletati questi accertamenti, comunica al Contraente l'assenso a inserire nella Convenzione la posizione assicurativa alle condizioni proposte oppure la possibilità di assumere il rischio a un diverso premio o con una diversa prestazione; è comunque facoltà della Compagnia non includere l'Assicurato nella Convenzione, in presenza di un rischio particolarmente rilevante di natura sanitaria o connesso con attività, professionali o sportive, svolte dall'Assicurato.

La Compagnia utilizza il premio annuo per fare fronte ai rischi demografici del contratto, sia riferiti all'anno che futuri.

È di fondamentale importanza ricordare che, sia l'Assicurato che il Contraente, all'atto della compilazione della proposta e del relativo questionario sanitario, rendano dichiarazioni veritiere.

**Il rilascio di dichiarazioni inesatte può compromettere l'efficacia del contratto.**

Non vi è una durata prestabilita, essa coincide con la durata della vita dell'Assicurato. La durata stabilita contrattualmente è dunque quella del pagamento del premio annuo costante per ciascun Assicurato inserito in Convenzione. La durata minima è di 3 anni; la durata massima è di 50 anni, con età massima dell'Assicurato alla scadenza del pagamento dei premi pari a 90 anni.

## **PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO IN CORSO DI CONTRATTO**

In caso di morte di un Assicurato inserito nella Convenzione nel corso della durata contrattuale verrà liquidato il capitale assicurato ai Beneficiari designati in caso di morte.

Per HELVETIA TOP MANAGER il Contraente stesso è il Beneficiario della prestazione assicurata per il caso di morte.

Alla stipula della Convenzione, viene garantito un capitale disponibile in caso di morte per ogni Assicurato, il cui ammontare è esattamente quantificato e scritto in polizza: è calcolato con un tasso di rendimento finanziario del 2,00%, definito "tasso tecnico". In aggiunta, è prevista una maggiorazione annuale del capitale sulla base di eventuali risultati finanziari più favorevoli delle attività collegate alla polizza e gestite dalla Compagnia.

La rivalutazione di ogni anno eccedente il tasso tecnico già calcolato al momento della stipula del contratto viene attribuita e consolidata secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

## **PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO**

Dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio, il contratto in caso di vita dell'Assicurato e su esplicita richiesta del Contraente è riscattabile.

In caso di esercizio del diritto di riscatto, verrà corrisposto un valore di riscatto pari all'importo determinato secondo le regole stabilite al successivo Punto 12.

Tale prestazione è liquidata al Contraente.

Il venire meno delle condizioni che hanno motivato l'inclusione dell'Assicurato nella Convenzione consente il riscatto della relativa posizione individuale.

### **4. Premio**

La prestazione iniziale assicurata è garantita previa corresponsione di un premio annuo pagato per la durata prescelta.

Per la determinazione delle prestazioni sono influenti il sesso, l'età, lo stato di salute e le attività professionali svolte dall'assicurato, dichiarate in fase precontrattuale nella proposta e negli allegati alla stessa.

La Compagnia utilizza il premio annuo per fare fronte ai rischi demografici del contratto, sia riferiti all'anno che futuri.

Il numero minimo di annualità di premio da versare per maturare il diritto di riscatto è pari a due.  
In caso di mancato pagamento di tali annualità i premi versati vengono acquisiti dalla Compagnia.  
Il premio annuo può essere corrisposto con frazionamento infrannuale in rate: semestrali, trimestrali, bimestrali e mensili, con l'applicazione di interessi di frazionamento (per i quali si rimanda al punto 7.1.1).

Il pagamento del premio avviene presso l'Agenzia a cui è assegnato il contratto, tramite bonifico bancario o assegno.

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

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Compagnia gestirà, secondo quanto previsto dal regolamento Helvirend, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, è ottenuto moltiplicando il rendimento della gestione separata Helvirend per l'aliquota di partecipazione almeno pari all'85,00%. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito, diminuito del tasso tecnico del 2,00% già conteggiato nel calcolo del premio e scontando il risultato per un anno allo stesso tasso tecnico.

Ogni anno il capitale rivalutato, fermo restando l'ammontare annuo del premio, sarà determinato sommando al capitale in vigore nel periodo annuale precedente:

- un importo ottenuto moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per la misura della rivalutazione ridotta nella proporzione in cui il numero degli anni trascorsi sta al numero degli anni di durata del periodo di pagamento dei premi;
- un ulteriore importo ottenuto moltiplicando per la misura di rivalutazione la differenza tra il capitale in vigore nel periodo annuale precedente e quello inizialmente assicurato.

Nel periodo successivo, al termine del pagamento dei premi, il capitale rivalutato sarà ottenuto sommando al capitale in vigore nel periodo annuale precedente, il prodotto di quest'ultimo per la misura della rivalutazione.

Gli aumenti del capitale assicurato verranno comunicati di volta in volta al Contraente.

Si rinvia per i dettagli della gestione interna separata alla Sezione C della presente Nota.

Tale gestione speciale viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione contabile iscritta nell'albo speciale, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

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

**La Compagnia fornisce al Contraente un progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata in fase precontrattuale, unitamente al presente Fascicolo informativo.**

### **C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

#### **6. Gestione interna separata**

Le prestazioni del presente contratto si rivalutano in funzione del rendimento di una gestione interna separata. Le principali caratteristiche sono:

- a) la denominazione della gestione è "Helvirend";
- b) la valuta di denominazione è l'euro;
- c) le finalità della gestione sono volte alla conservazione del capitale investito, all'osservanza della garanzia dei rendimenti finanziari contrattualmente stabiliti, ed al consolidamento dei risultati ottenuti annualmente;
- d) il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è l'anno solare: decorre dal 1° gennaio sino al 31 dicembre di ogni anno;
- e) riportiamo la composizione della gestione separata al 31/12/2009:
  - a. Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso
    - i. BTP (5,47%)
    - ii. Altri titoli di Stato emessi in euro (34,42%)
    - iii. Obbligazioni quotate in euro (43,65%)
    - iv. Obbligazioni non quotate in euro (4,48%)

- b. Altri attivi patrimoniali
  - i. Quote di OICR (7,90%)
  - j. Liquidità (2,27%)
- c. Altre tipologie di attivi
  - k. Ratei (1,81%)

I limiti minimi o massimi di investimento in determinate categorie di attivi previsti dal Regolamento della Gestione sono quelli consentiti dalla Legge.

Si rinvia per i dettagli al Regolamento della gestione che forma parte integrante delle condizioni contrattuali.

## D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 7. Costi

#### 7.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

##### 7.1.1 Costi gravanti sul premio

Il premio annuo pagato è comprensivo delle spese relative alla acquisizione, all'incasso ed alla gestione del contratto.

Al contratto vengono applicate delle spese in percentuale sul premio versato, in funzione della età dell'Assicurato, del sesso dell'Assicurato e della durata del pagamento dei premi.

Nelle tabelle seguenti sono riportati i caricamenti puntuali in relazione alla combinazione tra età dell'Assicurato, durata del pagamento dei premi e sesso dell'Assicurato (per premi non superiori a 516,0 euro, per i quali non si applica lo sconto di premio previsto al Punto 9 della presente Nota informativa).

Assicurazione a vita intera rivalutabile a premio annuo  
**Costi per assicurati di sesso maschile**

| Età | Durata Pagamento Premi |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-----|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|     | 2                      | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    |
| 18  | 18,9%                  | 16,9% | 16,3% | 16,1% | 16,2% | 16,5% | 16,9% | 17,3% | 18,1% |
| 19  | 18,8%                  | 16,9% | 16,2% | 16,1% | 16,2% | 16,5% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 20  | 18,7%                  | 16,8% | 16,2% | 16,1% | 16,2% | 16,4% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 21  | 18,6%                  | 16,8% | 16,1% | 16,0% | 16,1% | 16,4% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 22  | 18,6%                  | 16,7% | 16,1% | 16,0% | 16,1% | 16,4% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 23  | 18,5%                  | 16,7% | 16,1% | 16,0% | 16,1% | 16,4% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 24  | 18,4%                  | 16,6% | 16,0% | 15,9% | 16,1% | 16,3% | 16,7% | 17,2% | 18,0% |
| 25  | 18,3%                  | 16,5% | 16,0% | 15,9% | 16,0% | 16,3% | 16,7% | 17,1% | 18,0% |
| 26  | 18,2%                  | 16,5% | 15,9% | 15,8% | 16,0% | 16,3% | 16,7% | 17,1% | 18,0% |
| 27  | 18,1%                  | 16,4% | 15,9% | 15,8% | 16,0% | 16,3% | 16,7% | 17,1% | 18,0% |
| 28  | 18,0%                  | 16,4% | 15,8% | 15,8% | 16,0% | 16,3% | 16,6% | 17,1% | 18,0% |
| 29  | 18,0%                  | 16,3% | 15,8% | 15,7% | 15,9% | 16,2% | 16,6% | 17,1% | 18,0% |
| 30  | 17,9%                  | 16,2% | 15,7% | 15,7% | 15,9% | 16,2% | 16,6% | 17,0% | 17,9% |
| 31  | 17,8%                  | 16,2% | 15,7% | 15,7% | 15,8% | 16,2% | 16,6% | 17,0% | 17,9% |
| 32  | 17,7%                  | 16,1% | 15,6% | 15,6% | 15,8% | 16,1% | 16,5% | 17,0% | 17,9% |
| 33  | 17,6%                  | 16,0% | 15,6% | 15,6% | 15,8% | 16,1% | 16,5% | 17,0% | 17,9% |
| 34  | 17,5%                  | 16,0% | 15,5% | 15,5% | 15,7% | 16,1% | 16,5% | 16,9% | 17,8% |
| 35  | 17,4%                  | 15,9% | 15,5% | 15,5% | 15,7% | 16,0% | 16,5% | 16,9% | 17,8% |
| 36  | 17,3%                  | 15,8% | 15,4% | 15,5% | 15,7% | 16,0% | 16,4% | 16,9% | 17,8% |
| 37  | 17,1%                  | 15,8% | 15,4% | 15,4% | 15,6% | 16,0% | 16,4% | 16,9% | 17,8% |
| 38  | 17,0%                  | 15,7% | 15,3% | 15,4% | 15,6% | 15,9% | 16,4% | 16,8% | 17,8% |
| 39  | 16,9%                  | 15,6% | 15,3% | 15,3% | 15,6% | 15,9% | 16,3% | 16,8% | 17,7% |
| 40  | 16,8%                  | 15,5% | 15,2% | 15,3% | 15,5% | 15,9% | 16,3% | 16,8% | 17,7% |
| 41  | 16,7%                  | 15,5% | 15,2% | 15,2% | 15,5% | 15,9% | 16,3% | 16,8% | 17,7% |
| 42  | 16,6%                  | 15,4% | 15,1% | 15,2% | 15,5% | 15,8% | 16,3% | 16,8% | 17,7% |
| 43  | 16,5%                  | 15,3% | 15,0% | 15,1% | 15,4% | 15,8% | 16,2% | 16,7% | 17,7% |

|    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 44 | 16,3% | 15,2% | 15,0% | 15,1% | 15,4% | 15,8% | 16,2% | 16,7% | 17,7% |
| 45 | 16,2% | 15,1% | 14,9% | 15,0% | 15,3% | 15,7% | 16,2% | 16,7% | 17,6% |
| 46 | 16,1% | 15,1% | 14,9% | 15,0% | 15,3% | 15,7% | 16,2% | 16,7% | 17,6% |
| 47 | 16,0% | 15,0% | 14,8% | 15,0% | 15,3% | 15,7% | 16,1% | 16,7% | 17,6% |
| 48 | 15,8% | 14,9% | 14,7% | 14,9% | 15,2% | 15,6% | 16,1% | 16,6% | 17,6% |
| 49 | 15,7% | 14,8% | 14,7% | 14,9% | 15,2% | 15,6% | 16,1% | 16,6% | 17,6% |
| 50 | 15,6% | 14,7% | 14,6% | 14,8% | 15,2% | 15,6% | 16,1% | 16,6% | 17,6% |
| 51 | 15,5% | 14,6% | 14,6% | 14,8% | 15,1% | 15,6% | 16,1% | 16,6% | 17,6% |
| 52 | 15,3% | 14,6% | 14,5% | 14,7% | 15,1% | 15,5% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 53 | 15,2% | 14,5% | 14,4% | 14,7% | 15,1% | 15,5% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 54 | 15,1% | 14,4% | 14,4% | 14,6% | 15,0% | 15,5% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 55 | 14,9% | 14,3% | 14,3% | 14,6% | 15,0% | 15,5% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 56 | 14,8% | 14,2% | 14,3% | 14,5% | 15,0% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 57 | 14,7% | 14,1% | 14,2% | 14,5% | 14,9% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 58 | 14,6% | 14,1% | 14,1% | 14,5% | 14,9% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 59 | 14,4% | 14,0% | 14,1% | 14,4% | 14,9% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 60 | 14,3% | 13,9% | 14,0% | 14,4% | 14,9% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,6% |
| 61 | 14,2% | 13,8% | 14,0% | 14,4% | 14,8% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,7% |
| 62 | 14,1% | 13,8% | 13,9% | 14,3% | 14,8% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,7% |
| 63 | 14,0% | 13,7% | 13,9% | 14,3% | 14,8% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,7% |
| 64 | 13,8% | 13,6% | 13,9% | 14,3% | 14,8% | 15,4% | 16,0% | 16,6% | 17,8% |
| 65 | 13,7% | 13,5% | 13,8% | 14,3% | 14,8% | 15,4% | 16,0% | 16,7% | 17,8% |
| 66 | 13,6% | 13,5% | 13,8% | 14,2% | 14,8% | 15,4% | 16,0% | 16,7% | 17,9% |
| 67 | 13,5% | 13,4% | 13,7% | 14,2% | 14,8% | 15,4% | 16,1% | 16,8% | 17,9% |
| 68 | 13,4% | 13,3% | 13,7% | 14,2% | 14,8% | 15,4% | 16,1% | 16,8% | 18,0% |
| 69 | 13,3% | 13,3% | 13,7% | 14,2% | 14,8% | 15,4% | 16,1% | 16,9% | 18,1% |
| 70 | 13,2% | 13,2% | 13,6% | 14,2% | 14,8% | 15,5% | 16,2% | 16,9% | 18,2% |
| 71 | 13,1% | 13,2% | 13,6% | 14,2% | 14,8% | 15,5% | 16,2% | 17,0% | 18,3% |
| 72 | 13,0% | 13,1% | 13,6% | 14,2% | 14,8% | 15,5% | 16,3% | 17,1% | 18,4% |
| 73 | 12,9% | 13,1% | 13,5% | 14,2% | 14,9% | 15,6% | 16,4% | 17,2% | 18,5% |
| 74 | 12,8% | 13,0% | 13,5% | 14,2% | 14,9% | 15,6% | 16,4% | 17,3% | 18,7% |
| 75 | 12,7% | 13,0% | 13,5% | 14,2% | 14,9% | 15,7% | 16,6% | 17,4% | 18,8% |
| 76 | 12,6% | 12,9% | 13,5% | 14,2% | 15,0% | 15,8% | 16,7% | 17,6% | 19,1% |
| 77 | 12,5% | 12,9% | 13,5% | 14,3% | 15,1% | 15,9% | 16,8% | 17,7% | 19,3% |
| 78 | 12,4% | 12,9% | 13,5% | 14,3% | 15,1% | 16,0% | 17,0% | 17,9% | 19,6% |
| 79 | 12,3% | 12,8% | 13,6% | 14,4% | 15,2% | 16,2% | 17,2% | 18,2% | 19,9% |
| 80 | 12,3% | 12,8% | 13,6% | 14,4% | 15,4% | 16,4% | 17,4% | 18,5% | 20,2% |
| 81 | 12,2% | 12,8% | 13,6% | 14,5% | 15,5% | 16,6% | 17,6% | 18,8% |       |
| 82 | 12,1% | 12,8% | 13,7% | 14,7% | 15,7% | 16,8% | 17,9% |       |       |
| 83 | 12,1% | 12,8% | 13,8% | 14,8% | 15,9% | 17,0% |       |       |       |
| 84 | 12,0% | 12,9% | 13,8% | 14,9% | 16,1% |       |       |       |       |
| 85 | 12,0% | 12,9% | 13,9% | 15,1% |       |       |       |       |       |
| 86 | 12,0% | 12,9% | 14,0% |       |       |       |       |       |       |
| 87 | 12,0% | 13,0% |       |       |       |       |       |       |       |
| 88 | 11,9% |       |       |       |       |       |       |       |       |

Assicurazione a vita intera rivalutabile a premio annuo  
**Costi per assicurati di sesso maschile**

| Età | Durata Pagamento Premi |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-----|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|     | 11                     | 12    | 13    | 14    | 15    | 16    | 17    | 18    | 19    | 20    |
| 18  | 18,3%                  | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% | 19,6% |
| 19  | 18,3%                  | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% | 19,6% |
| 20  | 18,3%                  | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% | 19,6% |
| 21  | 18,3%                  | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% | 19,6% |
| 22  | 18,3%                  | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% | 19,6% |
| 23  | 18,3%                  | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |

|    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 24 | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 25 | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 26 | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |
| 27 | 18,2% | 18,4% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |
| 28 | 18,2% | 18,4% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |

Assicurazione a vita intera rivalutabile a premio annuo  
**Costi per assicurati di sesso maschile**

| Età | 11    | 12    | 13    | 14    | 15    | 16    | 17    | 18    | 19    | 20    |
|-----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 29  | 18,2% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |
| 30  | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |
| 31  | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 32  | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 33  | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 34  | 18,1% | 18,3% | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 35  | 18,0% | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 36  | 18,0% | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 37  | 18,0% | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 38  | 18,0% | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 39  | 18,0% | 18,2% | 18,4% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 40  | 17,9% | 18,2% | 18,4% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 41  | 17,9% | 18,2% | 18,4% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 42  | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 43  | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 44  | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 45  | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 46  | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 47  | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 48  | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 49  | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 50  | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,5% | 19,6% |
| 51  | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,5% | 19,7% |
| 52  | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,6% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,5% | 19,7% |
| 53  | 17,8% | 18,1% | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,6% | 19,8% |
| 54  | 17,9% | 18,1% | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,6% | 19,8% |
| 55  | 17,9% | 18,1% | 18,4% | 18,6% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,5% | 19,7% | 19,9% |
| 56  | 17,9% | 18,2% | 18,4% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,5% | 19,7% | 19,9% |
| 57  | 17,9% | 18,2% | 18,5% | 18,7% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,6% | 19,8% | 20,0% |
| 58  | 17,9% | 18,2% | 18,5% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,5% | 19,7% | 19,9% | 20,1% |
| 59  | 17,9% | 18,3% | 18,5% | 18,8% | 19,1% | 19,3% | 19,5% | 19,8% | 20,0% | 20,2% |
| 60  | 18,0% | 18,3% | 18,6% | 18,9% | 19,1% | 19,4% | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,3% |
| 61  | 18,0% | 18,3% | 18,6% | 18,9% | 19,2% | 19,4% | 19,7% | 19,9% | 20,2% | 20,4% |
| 62  | 18,1% | 18,4% | 18,7% | 19,0% | 19,3% | 19,5% | 19,8% | 20,0% | 20,3% | 20,5% |
| 63  | 18,1% | 18,5% | 18,8% | 19,1% | 19,4% | 19,6% | 19,9% | 20,1% | 20,4% | 20,6% |
| 64  | 18,2% | 18,5% | 18,8% | 19,2% | 19,5% | 19,7% | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,7% |
| 65  | 18,2% | 18,6% | 18,9% | 19,2% | 19,6% | 19,9% | 20,1% | 20,4% | 20,7% | 20,9% |
| 66  | 18,3% | 18,7% | 19,0% | 19,4% | 19,7% | 20,0% | 20,3% | 20,6% | 20,8% | 21,1% |
| 67  | 18,4% | 18,7% | 19,1% | 19,5% | 19,8% | 20,1% | 20,4% | 20,7% | 21,0% | 21,3% |
| 68  | 18,4% | 18,8% | 19,2% | 19,6% | 20,0% | 20,3% | 20,6% | 20,9% | 21,2% | 21,5% |
| 69  | 18,5% | 19,0% | 19,4% | 19,8% | 20,1% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% |
| 70  | 18,6% | 19,1% | 19,5% | 19,9% | 20,3% | 20,7% | 21,0% | 21,4% | 21,7% | 22,0% |
| 71  | 18,8% | 19,2% | 19,7% | 20,1% | 20,5% | 20,9% | 21,3% | 21,6% | 22,0% |       |
| 72  | 18,9% | 19,4% | 19,9% | 20,3% | 20,8% | 21,2% | 21,6% | 21,9% |       |       |
| 73  | 19,1% | 19,6% | 20,1% | 20,6% | 21,0% | 21,5% | 21,9% |       |       |       |
| 74  | 19,3% | 19,8% | 20,3% | 20,8% | 21,3% | 21,8% |       |       |       |       |

|    |       |       |       |       |       |  |  |  |  |  |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|--|--|--|--|--|
| 75 | 19,5% | 20,1% | 20,6% | 21,2% | 21,7% |  |  |  |  |  |
| 76 | 19,7% | 20,3% | 20,9% | 21,5% |       |  |  |  |  |  |
| 77 | 20,0% | 20,7% | 21,3% |       |       |  |  |  |  |  |
| 78 | 20,3% | 21,0% |       |       |       |  |  |  |  |  |
| 79 | 20,7% |       |       |       |       |  |  |  |  |  |

Assicurazione a vita intera rivalutabile a premio annuo

**Costi per assicurati di sesso maschile**

| Età | Durata Pagamento Premi |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-----|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|     | 21                     | 22    | 23    | 24    | 25    | 26    | 27    | 28    | 29    | 30    |
| 18  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 19  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 20  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 21  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 22  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 23  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 24  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,9% |
| 25  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 26  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,8% |
| 27  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 28  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 29  | 19,7%                  | 19,9% | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 30  | 19,7%                  | 19,8% | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 31  | 19,7%                  | 19,8% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 32  | 19,7%                  | 19,8% | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 33  | 19,7%                  | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 34  | 19,6%                  | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 35  | 19,6%                  | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 36  | 19,6%                  | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 37  | 19,6%                  | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,9% |
| 38  | 19,6%                  | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 39  | 19,6%                  | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 40  | 19,6%                  | 19,8% | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 41  | 19,6%                  | 19,8% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 42  | 19,7%                  | 19,8% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 22,0% |
| 43  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% |
| 44  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,6% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% |
| 45  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,6% | 20,9% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% |
| 46  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,4% | 20,6% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,1% |
| 47  | 19,7%                  | 19,9% | 20,2% | 20,4% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,1% |
| 48  | 19,8%                  | 20,0% | 20,2% | 20,4% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,2% |
| 49  | 19,8%                  | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% | 22,2% |
| 50  | 19,8%                  | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% | 22,3% |
| 51  | 19,8%                  | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% | 22,3% |
| 52  | 19,9%                  | 20,1% | 20,4% | 20,6% | 20,9% | 21,1% | 21,5% | 21,8% | 22,1% | 22,4% |
| 53  | 19,9%                  | 20,2% | 20,4% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,1% | 22,5% |
| 54  | 20,0%                  | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% | 22,2% | 22,6% |
| 55  | 20,1%                  | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% | 22,3% | 22,7% |
| 56  | 20,1%                  | 20,4% | 20,6% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,1% | 22,4% | 22,8% |
| 57  | 20,2%                  | 20,4% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,6% | 21,9% | 22,2% | 22,5% | 22,9% |
| 58  | 20,3%                  | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,3% | 21,7% | 22,0% | 22,3% | 22,7% | 23,0% |
| 59  | 20,4%                  | 20,6% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,1% | 22,4% | 22,8% | 23,2% |
| 60  | 20,5%                  | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% | 22,2% | 22,6% | 22,9% | 23,3% |
| 61  | 20,6%                  | 20,9% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% | 22,4% | 22,7% | 23,1% |       |
| 62  | 20,7%                  | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% | 22,2% | 22,5% | 22,9% |       |       |
| 63  | 20,8%                  | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% | 22,4% | 22,7% |       |       |       |

|    |       |       |       |       |       |       |  |  |  |  |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--|--|--|
| 64 | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% | 22,2% | 22,6% |  |  |  |  |
| 65 | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,1% | 22,4% |       |  |  |  |  |
| 66 | 21,3% | 21,7% | 22,0% | 22,3% |       |       |  |  |  |  |
| 67 | 21,5% | 21,9% | 22,2% |       |       |       |  |  |  |  |
| 68 | 21,8% | 22,1% |       |       |       |       |  |  |  |  |
| 69 | 22,0% |       |       |       |       |       |  |  |  |  |

Assicurazione a vita intera rivalutabile a premio annuo

**Costi per assicurati di sesso femminile**

| Età | Durata Pagamento Premi |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-----|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|     | 2                      | 3     | 4     | 5     | 6     | 7     | 8     | 9     | 10    |
| 18  | 19,4%                  | 17,3% | 16,5% | 16,3% | 16,4% | 16,6% | 17,0% | 17,4% | 18,2% |
| 19  | 19,4%                  | 17,2% | 16,5% | 16,3% | 16,4% | 16,6% | 17,0% | 17,4% | 18,2% |
| 20  | 19,3%                  | 17,2% | 16,5% | 16,3% | 16,4% | 16,6% | 16,9% | 17,3% | 18,2% |
| 21  | 19,2%                  | 17,1% | 16,4% | 16,2% | 16,3% | 16,6% | 16,9% | 17,3% | 18,2% |
| 22  | 19,1%                  | 17,1% | 16,4% | 16,2% | 16,3% | 16,6% | 16,9% | 17,3% | 18,2% |
| 23  | 19,1%                  | 17,0% | 16,3% | 16,2% | 16,3% | 16,5% | 16,9% | 17,3% | 18,1% |
| 24  | 19,0%                  | 17,0% | 16,3% | 16,1% | 16,2% | 16,5% | 16,8% | 17,3% | 18,1% |
| 25  | 18,9%                  | 16,9% | 16,3% | 16,1% | 16,2% | 16,5% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 26  | 18,8%                  | 16,9% | 16,2% | 16,1% | 16,2% | 16,5% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 27  | 18,7%                  | 16,8% | 16,2% | 16,0% | 16,2% | 16,4% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 28  | 18,6%                  | 16,8% | 16,1% | 16,0% | 16,1% | 16,4% | 16,8% | 17,2% | 18,1% |
| 29  | 18,6%                  | 16,7% | 16,1% | 16,0% | 16,1% | 16,4% | 16,7% | 17,2% | 18,1% |
| 30  | 18,5%                  | 16,6% | 16,0% | 15,9% | 16,1% | 16,4% | 16,7% | 17,1% | 18,0% |
| 31  | 18,4%                  | 16,6% | 16,0% | 15,9% | 16,0% | 16,3% | 16,7% | 17,1% | 18,0% |
| 32  | 18,3%                  | 16,5% | 16,0% | 15,9% | 16,0% | 16,3% | 16,7% | 17,1% | 18,0% |
| 33  | 18,2%                  | 16,5% | 15,9% | 15,8% | 16,0% | 16,3% | 16,7% | 17,1% | 18,0% |
| 34  | 18,1%                  | 16,4% | 15,9% | 15,8% | 16,0% | 16,3% | 16,6% | 17,1% | 18,0% |
| 35  | 18,0%                  | 16,3% | 15,8% | 15,7% | 15,9% | 16,2% | 16,6% | 17,0% | 17,9% |
| 36  | 17,9%                  | 16,3% | 15,8% | 15,7% | 15,9% | 16,2% | 16,6% | 17,0% | 17,9% |
| 37  | 17,8%                  | 16,2% | 15,7% | 15,7% | 15,9% | 16,2% | 16,6% | 17,0% | 17,9% |
| 38  | 17,7%                  | 16,1% | 15,6% | 15,6% | 15,8% | 16,1% | 16,5% | 17,0% | 17,9% |
| 39  | 17,6%                  | 16,1% | 15,6% | 15,6% | 15,8% | 16,1% | 16,5% | 17,0% | 17,9% |
| 40  | 17,5%                  | 16,0% | 15,5% | 15,5% | 15,7% | 16,1% | 16,5% | 16,9% | 17,8% |
| 41  | 17,4%                  | 15,9% | 15,5% | 15,5% | 15,7% | 16,0% | 16,5% | 16,9% | 17,8% |
| 42  | 17,3%                  | 15,8% | 15,4% | 15,4% | 15,7% | 16,0% | 16,4% | 16,9% | 17,8% |
| 43  | 17,2%                  | 15,8% | 15,4% | 15,4% | 15,6% | 16,0% | 16,4% | 16,9% | 17,8% |
| 44  | 17,0%                  | 15,7% | 15,3% | 15,4% | 15,6% | 15,9% | 16,4% | 16,8% | 17,8% |
| 45  | 16,9%                  | 15,6% | 15,3% | 15,3% | 15,6% | 15,9% | 16,3% | 16,8% | 17,7% |
| 46  | 16,8%                  | 15,5% | 15,2% | 15,3% | 15,5% | 15,9% | 16,3% | 16,8% | 17,7% |
| 47  | 16,7%                  | 15,5% | 15,2% | 15,2% | 15,5% | 15,9% | 16,3% | 16,8% | 17,7% |
| 48  | 16,6%                  | 15,4% | 15,1% | 15,2% | 15,4% | 15,8% | 16,3% | 16,8% | 17,7% |
| 49  | 16,5%                  | 15,3% | 15,0% | 15,1% | 15,4% | 15,8% | 16,2% | 16,7% | 17,7% |
| 50  | 16,3%                  | 15,2% | 15,0% | 15,1% | 15,4% | 15,8% | 16,2% | 16,7% | 17,6% |
| 51  | 16,2%                  | 15,1% | 14,9% | 15,0% | 15,3% | 15,7% | 16,2% | 16,7% | 17,6% |
| 52  | 16,1%                  | 15,1% | 14,9% | 15,0% | 15,3% | 15,7% | 16,2% | 16,7% | 17,6% |
| 53  | 16,0%                  | 15,0% | 14,8% | 14,9% | 15,3% | 15,7% | 16,1% | 16,6% | 17,6% |
| 54  | 15,8%                  | 14,9% | 14,7% | 14,9% | 15,2% | 15,6% | 16,1% | 16,6% | 17,6% |
| 55  | 15,7%                  | 14,8% | 14,7% | 14,8% | 15,2% | 15,6% | 16,1% | 16,6% | 17,6% |
| 56  | 15,6%                  | 14,7% | 14,6% | 14,8% | 15,1% | 15,6% | 16,1% | 16,6% | 17,5% |
| 57  | 15,4%                  | 14,6% | 14,5% | 14,7% | 15,1% | 15,5% | 16,0% | 16,6% | 17,5% |
| 58  | 15,3%                  | 14,5% | 14,5% | 14,7% | 15,1% | 15,5% | 16,0% | 16,5% | 17,5% |
| 59  | 15,2%                  | 14,5% | 14,4% | 14,6% | 15,0% | 15,5% | 16,0% | 16,5% | 17,5% |
| 60  | 15,0%                  | 14,4% | 14,3% | 14,6% | 15,0% | 15,4% | 16,0% | 16,5% | 17,5% |
| 61  | 14,9%                  | 14,3% | 14,3% | 14,5% | 14,9% | 15,4% | 15,9% | 16,5% | 17,5% |
| 62  | 14,8%                  | 14,2% | 14,2% | 14,5% | 14,9% | 15,4% | 15,9% | 16,5% | 17,5% |

|    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 63 | 14,6% | 14,1% | 14,2% | 14,5% | 14,9% | 15,4% | 15,9% | 16,5% | 17,5% |
| 64 | 14,5% | 14,0% | 14,1% | 14,4% | 14,8% | 15,3% | 15,9% | 16,5% | 17,5% |
| 65 | 14,4% | 13,9% | 14,0% | 14,4% | 14,8% | 15,3% | 15,9% | 16,5% | 17,5% |
| 66 | 14,2% | 13,8% | 14,0% | 14,3% | 14,8% | 15,3% | 15,9% | 16,5% | 17,5% |
| 67 | 14,1% | 13,7% | 13,9% | 14,3% | 14,8% | 15,3% | 15,9% | 16,5% | 17,5% |
| 68 | 14,0% | 13,7% | 13,9% | 14,2% | 14,7% | 15,3% | 15,9% | 16,5% | 17,6% |
| 69 | 13,8% | 13,6% | 13,8% | 14,2% | 14,7% | 15,3% | 15,9% | 16,5% | 17,6% |
| 70 | 13,7% | 13,5% | 13,7% | 14,2% | 14,7% | 15,3% | 15,9% | 16,5% | 17,6% |
| 71 | 13,5% | 13,4% | 13,7% | 14,1% | 14,7% | 15,3% | 15,9% | 16,6% | 17,7% |
| 72 | 13,4% | 13,3% | 13,6% | 14,1% | 14,7% | 15,3% | 15,9% | 16,6% | 17,8% |
| 73 | 13,3% | 13,3% | 13,6% | 14,1% | 14,7% | 15,3% | 16,0% | 16,7% | 17,9% |
| 74 | 13,2% | 13,2% | 13,6% | 14,1% | 14,7% | 15,3% | 16,0% | 16,7% | 18,0% |
| 75 | 13,0% | 13,1% | 13,5% | 14,1% | 14,7% | 15,4% | 16,1% | 16,8% | 18,1% |
| 76 | 12,9% | 13,0% | 13,5% | 14,1% | 14,7% | 15,4% | 16,1% | 16,9% | 18,2% |
| 77 | 12,8% | 13,0% | 13,5% | 14,1% | 14,7% | 15,5% | 16,2% | 17,0% | 18,4% |
| 78 | 12,7% | 12,9% | 13,4% | 14,1% | 14,8% | 15,6% | 16,4% | 17,2% | 18,6% |
| 79 | 12,6% | 12,9% | 13,4% | 14,1% | 14,9% | 15,7% | 16,5% | 17,4% | 18,8% |
| 80 | 12,5% | 12,8% | 13,4% | 14,2% | 14,9% | 15,8% | 16,7% | 17,6% | 19,1% |
| 81 | 12,4% | 12,8% | 13,5% | 14,2% | 15,0% | 15,9% | 16,9% | 17,8% |       |
| 82 | 12,3% | 12,8% | 13,5% | 14,3% | 15,2% | 16,1% | 17,1% |       |       |
| 83 | 12,2% | 12,8% | 13,5% | 14,4% | 15,3% | 16,3% |       |       |       |
| 84 | 12,1% | 12,8% | 13,6% | 14,5% | 15,5% |       |       |       |       |
| 85 | 12,1% | 12,8% | 13,7% | 14,6% |       |       |       |       |       |
| 86 | 12,0% | 12,8% | 13,7% |       |       |       |       |       |       |
| 87 | 12,0% | 12,8% |       |       |       |       |       |       |       |
| 88 | 11,9% |       |       |       |       |       |       |       |       |

Assicurazione a vita intera rivalutabile a premio annuo

**Costi per assicurati di sesso femminile**

| Età | Durata Pagamento Premi |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-----|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|     | 11                     | 12    | 13    | 14    | 15    | 16    | 17    | 18    | 19    | 20    |
| 18  | 18,4%                  | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,5% | 19,6% |
| 19  | 18,4%                  | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,5% | 19,6% |
| 20  | 18,4%                  | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,5% | 19,6% |
| 21  | 18,4%                  | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% | 19,6% |
| 22  | 18,3%                  | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% | 19,6% |
| 23  | 18,3%                  | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% | 19,6% |
| 24  | 18,3%                  | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% | 19,6% |
| 25  | 18,3%                  | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% | 19,6% |
| 26  | 18,3%                  | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 27  | 18,3%                  | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 28  | 18,3%                  | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 29  | 18,2%                  | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 30  | 18,2%                  | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |
| 31  | 18,2%                  | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |
| 32  | 18,2%                  | 18,4% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |
| 33  | 18,2%                  | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,5% |
| 34  | 18,2%                  | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 35  | 18,1%                  | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 36  | 18,1%                  | 18,3% | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 37  | 18,1%                  | 18,3% | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 38  | 18,1%                  | 18,3% | 18,5% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 39  | 18,1%                  | 18,3% | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 40  | 18,1%                  | 18,3% | 18,4% | 18,6% | 18,8% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 41  | 18,0%                  | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 42  | 18,0%                  | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |

|    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 43 | 18,0% | 18,2% | 18,4% | 18,6% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 44 | 18,0% | 18,2% | 18,4% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 45 | 18,0% | 18,2% | 18,4% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,4% |
| 46 | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 47 | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 48 | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 49 | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 50 | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 51 | 17,9% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 52 | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 53 | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 54 | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,3% | 19,5% |
| 55 | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 56 | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,5% |
| 57 | 17,8% | 18,0% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,2% | 19,4% | 19,6% |
| 58 | 17,8% | 18,0% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,4% | 19,6% |
| 59 | 17,8% | 18,0% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,5% | 19,6% |
| 60 | 17,8% | 18,0% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,5% | 19,7% |
| 61 | 17,8% | 18,0% | 18,3% | 18,5% | 18,7% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,5% | 19,7% |
| 62 | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,6% | 18,8% | 19,0% | 19,2% | 19,4% | 19,6% | 19,8% |
| 63 | 17,8% | 18,1% | 18,3% | 18,6% | 18,8% | 19,0% | 19,3% | 19,5% | 19,7% | 19,9% |
| 64 | 17,8% | 18,1% | 18,4% | 18,6% | 18,9% | 19,1% | 19,3% | 19,5% | 19,7% | 19,9% |
| 65 | 17,8% | 18,1% | 18,4% | 18,7% | 18,9% | 19,2% | 19,4% | 19,6% | 19,8% | 20,0% |
| 66 | 17,9% | 18,2% | 18,4% | 18,7% | 19,0% | 19,2% | 19,5% | 19,7% | 19,9% | 20,1% |
| 67 | 17,9% | 18,2% | 18,5% | 18,8% | 19,0% | 19,3% | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,3% |
| 68 | 17,9% | 18,3% | 18,6% | 18,9% | 19,1% | 19,4% | 19,7% | 19,9% | 20,2% | 20,4% |
| 69 | 18,0% | 18,3% | 18,6% | 18,9% | 19,2% | 19,5% | 19,8% | 20,1% | 20,3% | 20,6% |
| 70 | 18,0% | 18,4% | 18,7% | 19,0% | 19,4% | 19,7% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,8% |
| 71 | 18,1% | 18,5% | 18,8% | 19,2% | 19,5% | 19,8% | 20,1% | 20,4% | 20,7% |       |
| 72 | 18,2% | 18,6% | 19,0% | 19,3% | 19,7% | 20,0% | 20,3% | 20,6% |       |       |
| 73 | 18,3% | 18,7% | 19,1% | 19,5% | 19,9% | 20,2% | 20,6% |       |       |       |
| 74 | 18,4% | 18,9% | 19,3% | 19,7% | 20,1% | 20,5% |       |       |       |       |
| 75 | 18,6% | 19,0% | 19,5% | 19,9% | 20,3% |       |       |       |       |       |
| 76 | 18,7% | 19,2% | 19,7% | 20,2% |       |       |       |       |       |       |
| 77 | 19,0% | 19,5% | 20,0% |       |       |       |       |       |       |       |
| 78 | 19,2% | 19,8% |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 79 | 19,5% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |

**Assicurazione a vita intera rivalutabile a premio annuo  
Costi per assicurati di sesso femminile**

| Età | Durata Pagamento Premi |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-----|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|     | 21                     | 22    | 23    | 24    | 25    | 26    | 27    | 28    | 29    | 30    |
| 18  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 19  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,4% | 20,6% | 20,8% | 21,1% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 20  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,8% |
| 21  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 22  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,8% |
| 23  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,8% |
| 24  | 19,8%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 25  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 26  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,8% |
| 27  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,5% | 21,8% |
| 28  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 29  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 30  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 31  | 19,7%                  | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |

|    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 32 | 19,7% | 19,9% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 33 | 19,7% | 19,8% | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 34 | 19,7% | 19,9% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 35 | 19,7% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 36 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 37 | 19,7% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 38 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 39 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,4% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 40 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 41 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 42 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 43 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 44 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |
| 45 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,8% |
| 46 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 47 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 48 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 49 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 50 | 19,6% | 19,8% | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% |
| 51 | 19,6% | 19,8% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,3% | 21,6% | 22,0% |
| 52 | 19,7% | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% |
| 53 | 19,7% | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,6% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% |
| 54 | 19,7% | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,6% | 20,9% | 21,1% | 21,4% | 21,8% | 22,1% |
| 55 | 19,7% | 19,9% | 20,1% | 20,4% | 20,6% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,1% |
| 56 | 19,7% | 19,9% | 20,2% | 20,4% | 20,7% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,9% | 22,2% |
| 57 | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,4% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% | 22,3% |
| 58 | 19,8% | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,8% | 21,0% | 21,3% | 21,7% | 22,0% | 22,3% |
| 59 | 19,8% | 20,0% | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,1% | 22,4% |
| 60 | 19,9% | 20,1% | 20,3% | 20,6% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% | 22,1% | 22,5% |
| 61 | 19,9% | 20,2% | 20,4% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% | 21,9% | 22,3% |       |
| 62 | 20,0% | 20,2% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,4% | 21,7% | 22,0% |       |       |
| 63 | 20,1% | 20,3% | 20,6% | 20,9% | 21,2% | 21,5% | 21,8% |       |       |       |
| 64 | 20,2% | 20,4% | 20,7% | 21,0% | 21,3% | 21,6% |       |       |       |       |
| 65 | 20,3% | 20,5% | 20,8% | 21,1% | 21,4% |       |       |       |       |       |
| 66 | 20,4% | 20,7% | 20,9% | 21,2% |       |       |       |       |       |       |
| 67 | 20,5% | 20,8% | 21,1% |       |       |       |       |       |       |       |
| 68 | 20,7% | 21,0% |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 69 | 20,9% |       |       |       |       |       |       |       |       |       |

Il premio annuo può essere corrisposto anche in modalità frazionata infrannuale, con la corresponsione di **interessi di frazionamento**, da applicarsi sul premio con le sottostanti aliquote:

| <b>Frazionamento del premio annuo</b> | <b>Interesse di frazionamento (%)</b> |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Semestrale                            | <b>2,0%</b>                           |
| Trimestrale                           | <b>3,0%</b>                           |
| Bimestrale                            | <b>3,5%</b>                           |
| Mensile                               | <b>5,0%</b>                           |

#### **Spese di emissione**

| <b>Spesa (% del premio versato)</b> | <b>Valore massimo delle spese di emissione (in euro)</b> |
|-------------------------------------|--|
| <b>3,0%</b>                         | <b>75,00 euro</b>  |

Le spese amministrative per l'emissione del contratto sono quantificate in una percentuale pari al **3,0% del premio versato, con un massimo in cifra fissa di 75,00 euro.**

**Tali spese verranno trattenute dal premio solo in caso di recesso del Contraente** (vedasi Punto 15 della presente Nota informativa), in quanto i caricamenti puntuali contemplano al loro interno anche tali spese di emissione in funzione dell'età del Contraente, della durata del pagamento dei premi e del sesso dell'Assicurato.

### **7.1.2 Costi per riscatto**

Il riscatto è possibile qualora siano state pagate tre annualità di premio.

La Compagnia fornisce al Contraente un prospetto personalizzato in fase precontrattuale, unitamente al presente Fascicolo informativo, in cui compare la specifica sui costi di riscatto, calcolati in funzione della durata del pagamento dei premi, e dell'ipotesi circa il numero dei premi annui effettivamente versati dal Contraente sino al momento dell'eventuale esercizio del diritto di riscatto.

**I costi di qualsiasi tipo incidono sulla redditività del contratto. Occorre valutare con attenzione gli effetti che la presenza dei costi produce sull'operazione di riscatto.**

### **7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione**

La Compagnia calcola il rendimento medio dell'anno della gestione Helvirend al 31 dicembre di ogni anno e attribuisce alla polizza l'**85,00% del rendimento realizzato**, trattenendo per sé la parte restante.

### **8. Misure e modalità di eventuali sconti**

E' previsto uno sconto pari al 10% della parte di premio superiore a 516,00 euro, se la durata del periodo di pagamento dei premi non è inferiore a 10 anni. Se la durata del pagamento è inferiore a 10 annualità, l'aliquota del 10% della parte del premio eccedente i 516,00 euro viene ridotta in decimi, proporzionalmente alla durata.

Lo sconto del premio determina una riduzione dei costi.

A titolo esplicativo, riportiamo due esempi di applicazione dello sconto.

#### *Esempio a)*

Premio annuo = 2.000,00 euro

Durata: 15 anni

Parte di premio eccedente i 516,00 euro = 1.484,00 euro

Aliquota di sconto = 10%

Sconto = 1.484,00 euro x 10% = 148,40 euro

Premio da corrispondere = 1.851,60 euro

#### *Esempio b)*

Premio annuo = 2.000,00 euro

Durata: 8 anni

Parte di premio eccedente i 516,00 euro = 1.484,00 euro

Aliquota di sconto = 10% ridotta in decimi proporzionalmente alla durata = 8%

Sconto = 1.484,00 euro x 8% = 118,72 euro

Premio da corrispondere = 1.881,28 euro

### **9. Regime fiscale**

#### ***Imposta sui premi***

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

#### ***Tassazione delle prestazioni assicurate***

##### Caso Vita

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto, hanno un trattamento fiscale differente in dipendenza del soggetto che le percepisce:

- quando conseguite da soggetti persone fisiche che non esercitano attività di impresa, o enti non commerciali, costituisce reddito imponibile, soggetto ad imposta sostitutiva con un'aliquota del 12,50%, per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale medesimo e la somma dei premi pagati.
- Qualora conseguite da soggetti esercenti attività d'impresa non viene applicata alcuna imposta sostitutiva, in quanto gli eventuali proventi non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

– Ai fondi pensione ex d.lgs 124/93 non viene applicata alcuna imposta sostitutiva. Se i proventi corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali sono relativi a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, al fine di non applicare la predetta imposta sostitutiva la Compagnia dovrà acquisire una dichiarazione da parte degli interessati riguardo alla sussistenza di tale circostanza.

#### Caso Morte

Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta di successione.

#### ***Non pignorabilità e non sequestrabilità***

Ai sensi dell'articolo 1923 c.c. le somme dovute dalla Compagnia al Beneficiario non sono pignorabili e sequestrabili. Non è ammesso, ovviamente, l'uso strumentale dell'assicurazione e, infatti, il medesimo articolo dice: "Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in giudizio dai creditori [...]".

#### ***Diritto proprio del Beneficiario***

Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti della Compagnia e pertanto le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette ad alcuna tassazione.

### **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

#### **10. Modalità di perfezionamento del contratto**

Il perfezionamento del contratto si considera avvenuto quando è stato sottoscritto, da parte del Contraente, il documento della Convenzione ed è stato pagato il premio indicato nella prima polizza ad elenco emessa nell'ambito della Convenzione.

Purché sia stata pagata la prima rata del premio annuo convenuto e sia stata sottoscritta la polizza ad elenco da parte del Contraente, la conclusione del contratto si considera avvenuta alle ore 24 del giorno di decorrenza, oppure alle ore 24 del giorno in cui la polizza ad elenco sia stata sottoscritta dal Contraente, se precedente.

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

Il Contraente ha la 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 del numero minimo richiesto di annualità, pari a due.
- b) Scioglimento del contratto, con riconoscimento del valore di riscatto calcolato secondo le condizioni contrattuali, nel caso di pagamento del numero di annualità minimo previsto. Il contratto può altresì rimanere in vigore per un capitale ridotto (Punto 12).

Il Contraente ha la facoltà di procedere alla riattivazione del contratto, secondo le seguenti modalità, tempi e condizioni economiche. L'assicurazione, risolta o ridotta per mancato pagamento dei premi dopo che siano trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza può essere riattivata, entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio rimasta insoluta, purché l'Assicurato sia in vita. La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione.

Per saggio annuo di riattivazione si intende il saggio che si ottiene aggiungendo due punti alla misura percentuale della rivalutazione applicata alla polizza, a norma della Clausola di Rivalutazione, all'inizio dell'anno assicurativo al quale ciascuna rata arretrata si riferisce, con un minimo del saggio legale di interesse. La riattivazione del contratto, risolto o ridotto per mancato pagamento dei premi, effettuata nei termini di cui ai commi precedenti, ripristina le prestazioni assicurate ai valori contrattuali che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi, fatto salvo, in ogni caso, quanto disposto dalle Condizioni Generali in ordine alla validità delle garanzie assicurative.

#### **12. Riduzione e Riscatto**

Il diritto alla riduzione e al riscatto di ciascuna posizione inserita in Convenzione viene acquisito con il pagamento di tre annualità di premio.

Qualora il Contraente interrompa il pagamento dei premi dopo che siano state corrisposte almeno tre annualità di premio, la posizione assicurativa rimane in vigore, libera da ulteriori premi, per un capitale ridotto che sarà determinato dividendo il valore di riscatto, calcolato al momento della sospensione del pagamento dei premi ai sensi di quanto sopra detto, per il tasso di premio unico puro dell'assicurazione a vita intera in relazione al sesso ed all'età raggiunta dall'Assicurato al momento della sospensione del versamento dei premi.

La posizione che ha maturato il diritto al capitale ridotto è riscattabile.

Il valore di riscatto si ottiene moltiplicando il capitale ridotto per il coefficiente di cui alla "Tabella dei coefficienti di riscatto" dell'articolo 4 delle Condizioni Speciali di Assicurazione, in corrispondenza del sesso e dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data del riscatto, e dividendo per mille il risultato. Esclusivamente in caso di cessazione del rapporto di collaborazione tra l'Assicurato ed il Contraente, dietro rilascio della relativa dichiarazione di quest'ultimo, il riscatto della relativa posizione assicurativa è ammesso dopo il pagamento della prima annualità di premio.

Il Contraente può richiedere il valore di riscatto al competente ufficio della compagnia. Per motivi legati alla Privacy, tali richieste devono pervenire per iscritto al seguente indirizzo: Helvetia Vita S.p.A. – Area Tecnica - Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano, oppure al n.° di fax 02.5351352, oppure utilizzando la e-mail direzione.vita@helvetia.it.

**Esiste l'eventualità che il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**

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

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

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta fino a quando il contratto non è concluso inviando comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta di revoca della proposta, rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, senza trattenuta alcuna.

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

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Entro tale termine il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.

La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la lettera raccomandata.

La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, al netto del **3,0%, con un massimo di 75,00 euro** per le spese effettivamente sostenute dalla Compagnia per l'emissione del contratto. Dal momento in cui la Compagnia viene a conoscenza che il Contraente intende avvalersi del diritto di recesso, la stessa è da ritenersi libera dagli impegni derivanti dal presente contratto.

### **15. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione 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 data in cui la prestazione è dovuta o, se successiva, dalla data di ricevimento della documentazione completa (così come individuata all'Art. 7 delle Condizioni Generali di Assicurazione e per ciascun caso ivi specificato) inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano (Italia).

Può essere utilizzato il modulo prestampato di richiesta di liquidazione recante l'elenco dei documenti da consegnare per le varie ipotesi, modulo incluso nel presente Fascicolo.

Il pagamento della prestazione sarà effettuato dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

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

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

#### **16. Legge applicabile al contratto**

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

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

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

#### **18. Reclami.**

Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della compagnia, devono essere inoltrati per iscritto alla compagnia presso:

Helvetia Vita S.p.A.  
Ufficio Reclami  
Via G.B. Cassinis 21 - 20139 Milano (Italia)  
Fax 02 5351794  
E-mail: [reclami@helvetia.it](mailto:reclami@helvetia.it).

Possono essere presentati all'ISVAP (Via del Quirinale 21 – 00187 Roma – Italia, oppure ai fax 06.42133745/ 06.42133353):

- i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del D. Lgs. n. 206/2005 Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV-bis relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore da parte delle compagnie di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;
- i reclami già presentati direttamente alle compagnie di assicurazione e che non hanno ricevuto risposta entro il termine di quarantacinque giorni dal ricevimento da parte delle compagnie stesse o che hanno ricevuto una risposta ritenuta non soddisfacente.

I reclami indirizzati all'ISVAP devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato alla compagnia di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

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

Nel caso in cui la legislazione scelta dalle parti sia diversa da quella italiana, gli eventuali reclami in merito al contratto dovranno essere rivolti all'Autorità di Vigilanza del Paese la cui legislazione è stata prescelta. In tal caso l'ISVAP faciliterà le comunicazioni tra l'Autorità competente e il Contraente.

#### **19. Ulteriore informativa disponibile**

La Compagnia si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa, presenti sul proprio sito Internet.

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

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna

separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni contrattuali e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità di versamenti.

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

a) il tasso di rendimento garantito contrattualmente (tasso tecnico), pari al 2,00% annuo già calcolato al momento della stipula del contratto;

b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica un'aliquota di retrocessione pari all'85,00%, dal cui risultato viene sottratto il tasso tecnico già riconosciuto del 2,00%, come indicato nelle Condizioni Speciali all'art. 6.

I valori sviluppati in base al tasso tecnico 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 assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

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

#### A) TASSO TECNICO GARANTITO

- Tasso tecnico garantito: 2,00%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata pagamento premi: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschio

| Anni trascorsi | Premio annuo (euro) | Cumulo premi annui (euro) | Capitale caso morte alla fine dell'anno (euro) | Valore di riscatto alla fine dell'anno (euro) | Valore di riduzione a fine anno (euro) | Valore di riduzione a scadenza pagamento premi (euro) | Valore di riscatto a fine anno agevolato* (euro) |
|----------------|---------------------|---------------------------|--|---|--|---|--|
| 1              | 1.500,00            | 1.500,00                  | 41.788,62                                      | 1.068,43                                      | -                                      | -   | 1.250,58   |
| 2              | 1.500,00            | 3.000,00                  | 41.788,62                                      | 2.173,75                                      | 4.178,86                               | 4.178,86  | 2.522,69   |
| 3              | 1.500,00            | 4.500,00                  | 41.788,62                                      | 3.322,67                                      | 6.268,29                               | 6.268,29  | 3.815,68   |
| 4              | 1.500,00            | 6.000,00                  | 41.788,62                                      | 4.509,98                                      | 8.357,72                               | 8.357,72  | 5.130,47   |
| 5              | 1.500,00            | 7.500,00                  | 41.788,62                                      | 5.738,30                                      | 10.447,15                              | 10.447,15   | 6.466,46   |
| 6              | 1.500,00            | 9.000,00                  | 41.788,62                                      | 7.008,44                                      | 12.536,59                              | 12.536,59   | 7.825,07   |
| 7              | 1.500,00            | 10.500,00                 | 41.788,62                                      | 8.320,65                                      | 14.626,02                              | 14.626,02   | 9.203,48   |
| 8              | 1.500,00            | 12.000,00                 | 41.788,62                                      | 9.674,62                                      | 16.715,45                              | 16.715,45   | 10.600,30  |
| 9              | 1.500,00            | 13.500,00                 | 41.788,62                                      | 11.071,13                                     | 18.804,88                              | 18.804,88   | 12.018,01  |
| 10             | 1.500,00            | 15.000,00                 | 41.788,62                                      | 12.510,95                                     | 20.894,31                              | 20.894,31   | 13.458,72  |
| 11             | 1.500,00            | 16.500,00                 | 41.788,62                                      | 13.995,08                                     | 22.983,74                              | 22.983,74   | 14.924,87  |
| 12             | 1.500,00            | 18.000,00                 | 41.788,62                                      | 15.524,31                                     | 25.073,17                              | 25.073,17   | 16.417,17  |
| 13             | 1.500,00            | 19.500,00                 | 41.788,62                                      | 17.097,69                                     | 27.162,60                              | 27.162,60   | 17.934,39  |
| 14             | 1.500,00            | 21.000,00                 | 41.788,62                                      | 18.714,25                                     | 29.252,03                              | 29.252,03   | 19.474,57  |
| 15             | 1.500,00            | 22.500,00                 | 41.788,62                                      | 20.374,24                                     | 31.341,46                              | 31.341,46   | 21.040,01  |
| 16             | 1.500,00            | 24.000,00                 | 41.788,62                                      | 22.076,29                                     | 33.430,90                              | 33.430,90   | 22.630,56  |
| 17             | 1.500,00            | 25.500,00                 | 41.788,62                                      | 23.820,57                                     | 35.520,33                              | 35.520,33   | 24.249,20  |
| 18             | 1.500,00            | 27.000,00                 | 41.788,62                                      | 25.606,38                                     | 37.609,76                              | 37.609,76   | 25.898,25  |

|    |          |           |           |           |           |           |           |
|----|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 19 | 1.500,00 | 28.500,00 | 41.788,62 | 27.432,26 | 39.699,19 | 39.699,19 | 27.580,07 |
| 20 | 1.500,00 | 30.000,00 | 41.788,62 | 29.297,88 | 41.788,62 | 41.788,62 | 29.297,91 |

\* Il valore di riscatto agevolato, previsto dalla Convenzione, è calcolato in seguito al venir meno alle condizioni obiettive per l'inclusione dell'Assicurato nella Convenzione, purché la posizione sia al corrente con il pagamento dei premi.

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati non avverrà in caso di riscatto, sulla base del tasso tecnico contrattualmente garantito, al termine della durata di pagamento del premio annuo.**

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Aliquota di retrocessione: 85,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,40%
- Tasso tecnico: 2,00%
- Et  dell'Assicurato: 40 anni
- Durata del pagamento dei premi: 20 anni
- Sesso dell'Assicurato: Maschio

| Anni trascorsi | Premio annuo (euro) | Cumulo premi annui (euro) | Capitale caso morte alla fine dell'anno (euro) | Valore di riscatto alla fine dell'anno (euro) | Valore di riduzione a fine anno (euro) | Valore di riduzione a scadenza pagamento premi (euro) | Valore di riscatto a fine anno agevolato* (euro) |
|----------------|---------------------|---------------------------|--|---|--|---|--|
| 1              | 1.500,00            | 1.500,00                  | 41.817,25                                      | 1.083,07                                      | -                                      | -   | 1.265,22   |
| 2              | 1.500,00            | 3.000,00                  | 41.874,89                                      | 2.218,62                                      | 4.265,13                               | 5.448,82  | 2.567,60   |
| 3              | 1.500,00            | 4.500,00                  | 41.961,95                                      | 3.414,54                                      | 6.441,62                               | 8.118,12  | 3.907,56   |
| 4              | 1.500,00            | 6.000,00                  | 42.078,82                                      | 4.666,58                                      | 8.647,92                               | 10.751,35   | 5.287,07   |
| 5              | 1.500,00            | 7.500,00                  | 42.225,92                                      | 5.978,50                                      | 10.884,46                              | 13.348,99   | 6.706,67   |
| 6              | 1.500,00            | 9.000,00                  | 42.403,66                                      | 7.352,27                                      | 13.151,63                              | 15.911,53   | 8.168,91   |
| 7              | 1.500,00            | 10.500,00                 | 42.612,47                                      | 8.789,34                                      | 15.449,86                              | 18.439,43   | 9.672,16   |
| 8              | 1.500,00            | 12.000,00                 | 42.852,76                                      | 10.290,52                                     | 17.779,58                              | 20.933,17   | 11.216,21  |
| 9              | 1.500,00            | 13.500,00                 | 43.124,96                                      | 11.857,88                                     | 20.141,22                              | 23.393,20   | 12.804,76  |
| 10             | 1.500,00            | 15.000,00                 | 43.429,52                                      | 13.493,48                                     | 22.535,21                              | 25.819,99   | 14.441,25  |
| 11             | 1.500,00            | 16.500,00                 | 43.766,88                                      | 15.199,66                                     | 24.962,00                              | 28.213,98   | 16.129,46  |
| 12             | 1.500,00            | 18.000,00                 | 44.137,48                                      | 16.978,63                                     | 27.422,04                              | 30.575,62   | 17.871,47  |
| 13             | 1.500,00            | 19.500,00                 | 44.541,79                                      | 18.830,69                                     | 29.915,77                              | 32.905,34   | 19.667,36  |
| 14             | 1.500,00            | 21.000,00                 | 44.980,26                                      | 20.756,13                                     | 32.443,68                              | 35.203,57   | 21.516,43  |
| 15             | 1.500,00            | 22.500,00                 | 45.453,37                                      | 22.756,59                                     | 35.006,21                              | 37.470,74   | 23.422,33  |
| 16             | 1.500,00            | 24.000,00                 | 45.961,58                                      | 24.831,93                                     | 37.603,85                              | 39.707,28   | 25.386,15  |
| 17             | 1.500,00            | 25.500,00                 | 46.505,37                                      | 26.983,71                                     | 40.237,08                              | 41.913,58   | 27.412,28  |
| 18             | 1.500,00            | 27.000,00                 | 47.085,25                                      | 29.212,55                                     | 42.906,38                              | 44.090,07   | 29.504,37  |
| 19             | 1.500,00            | 28.500,00                 | 47.701,69                                      | 31.518,21                                     | 45.612,26                              | 46.237,15   | 31.666,02  |
| 20             | 1.500,00            | 30.000,00                 | 48.355,20                                      | 33.901,69                                     | 48.355,20                              | 48.355,20   | 33.901,73  |

\* Il valore di riscatto agevolato, previsto dalla Convenzione, è calcolato in seguito al venir meno alle condizioni obiettive per l'inclusione dell'Assicurato nella Convenzione, purché la posizione sia al corrente con il pagamento dei premi.

### Nota Bene

Tutti gli importi delle tabelle si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla fine di ogni anno, ipotizzando che la data di decorrenza del contratto coincida con il trentuno dicembre, in quanto contrattualmente la rivalutazione verr  effettuata al trentuno dicembre di ogni anno.

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

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

**CONTRAENTE**

**Helvetia Vita S.p.A.**  
L'amministratore Delegato e  
Direttore Generale  
Dott. Fabio Bastia



## CONVENZIONE

### **Assicurazione Collettiva in Caso di Morte a Vita Intera rivalutabile a premio annuo costante per la tutela dell' "Uomo- Chiave" in Azienda (tariffa 222- ramo 84)**

L'assicurazione Collettiva HELVETIA TOP MANAGER è regolata dalla presente Convenzione stipulata tra Helvetia Vita S.p.A. e l'Azienda Contraente, dal Regolamento "Helvirend", dalle Condizioni di Polizza, per quanto qui non derogate, e dalle eventuali Appendici emesse dalla Compagnia.

Costituisce parte integrante della Convenzione la polizza ad elenco prodotta.

Resta inteso che modifiche derivanti da aggiornamenti della normativa vigente o da indicazioni dell'Autorità di controllo si applicheranno alla Convenzione a partire dalla data di effetto delle stesse.

#### **Art. 1 - Contraente, Assicurati e Beneficiari**

L'Azienda assume la figura giuridica di Contraente e si impegna ad inserire in Convenzione, tutti i suoi collaboratori che costituiscono gli Assicurati della Convenzione.

All'ingresso di ciascun Assicurato viene aperta una posizione assicurativa con una durata pagamento premi non inferiore ai 3 anni.

La Compagnia rilascerà al Contraente, in base ai dati ed ai documenti da essa forniti, la polizza ad elenco contenente l'elenco degli Assicurati inseriti in Convenzione con l'indicazione, per ciascuno di essi, delle prestazioni assicurate e dei premi annui da versare.

Tale elenco, nonché le successive integrazioni e/o variazioni costituirà parte integrante della Convenzione.

Beneficiario delle somme garantite in caso di vita e di premorienza dell'Assicurato è il Contraente.

#### **Art. 2 - Effetto della Convenzione, e decorrenza delle posizioni assicurative**

La data di effetto della Convenzione viene fissata all'atto della stipulazione della stessa.

Per ciascun Assicurato, all'atto del suo inserimento in Convenzione, verranno riportati sull'elenco di cui all'articolo precedente la data di decorrenza e la durata del pagamento dei premi della relativa posizione assicurativa.

#### **Art. 3 - Premi da corrispondere**

Per ciascuno degli Assicurati inseriti in Convenzione il Contraente verserà:

- all'inserimento il premio annuo riportato nella polizza ad elenco;
- ad ogni aggiornamento annuale successivo, il premio riportato nella relativa quietanza che verrà emessa.

#### **Art. 4 - Prestazioni assicurate**

Le prestazioni assicurate dalla Compagnia sono quelle derivanti dall'impiego dei premi versati dalla Contraente, per ogni Assicurato inserito in Convenzione, nella tariffa Vita Intera a premio annuo costante e capitale rivalutabile, per il pagamento, al momento della morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca essa avvenga, di un capitale annualmente rivalutabile in base alle Condizioni Speciali ed alla Clausola di Rivalutazione allegate.

L'ammontare del capitale assicurato verrà riportato, per ogni posizione, sulla polizza ad elenco.

#### **Art. 5 - Riscatto e Riduzione**

Il diritto al riscatto e alla riduzione viene acquisito con il pagamento di due annualità di premio.

Esclusivamente in caso di cessazione del rapporto di collaborazione tra l'Assicurato ed il Contraente, dietro rilascio della relativa dichiarazione di quest'ultimo, il riscatto è ammesso dopo il pagamento della prima annualità di premio. In questo particolare caso verrà liquidato dalla

Compagnia, un valore il cui ammontare non potrà essere inferiore alla riserva matematica calcolata alla data di cessazione.

#### Art. 6 Documentazione sanitaria

I rischi inerenti all'assicurazione vengono assunti, dietro compilazione del solo questionario sanitario, in base all'età di ingresso di ciascun Assicurato e dell'entità del capitale sottorischio, nei limiti indicati nella tabella sotto riportata; il capitale sottorischio per ciascuna posizione è pari alla differenza tra il capitale assicurato e il premio annuo da pagare

| Età all'ingresso  | Capitale sottorischio massimo | Età all'ingresso | Capitale sottorischio massimo |
|-------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|
| Da 18 – a 45 anni | € 200.000                     | Da 51 a 55 anni  | € 100.000                     |
| Da 46 a 50 anni   | € 150.000                     | Da 56 a 60 anni  | € 75.000                      |

Per tutte le posizioni assunte senza visita medica e/o test H.I.V. si applicano rispettivamente i punti A e B delle "Condizioni particolari di carenza".

**CONTRAENTE**

**Helvetia Vita S.p.A.**  
L'amministratore Delegato e  
Direttore Generale  
Dott. Fabio Bastia



## CONDIZIONI GENERALI

**Assicurazione Collettiva in Caso di Morte a Vita Intera rivalutabile a premio annuo costante per la tutela dell' "Uomo- Chiave" in Azienda (tariffa 222- ramo 84)**

### **ART. 1 - OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA**

Gli obblighi di Helvetia Vita risultano esclusivamente dalla Convenzione, dalla polizza ad elenco e dalle appendici da essa firmate.

### **ART. 2 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DEGLI ASSICURATI**

Le dichiarazioni del Contraente e degli Assicurati devono essere esatte e complete, essi sono pertanto responsabili degli effetti delle dichiarazioni rese non veritiere.

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o della sua riattivazione, il contratto non è contestabile per le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o degli Assicurati, salvo il caso che la verità non sia stata alterata o taciuta per colpa grave o malafede. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

### **ART. 3 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE**

L'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia dalle ore 24:00 del giorno in cui la polizza ad elenco sia stata consegnata al Contraente, a condizione che la Convenzione sia stata sottoscritta e sia stato pagato il premio relativo.

Qualora la polizza preveda una data di effetto posteriore, rispetto a quella in cui vengono espletate le suddette formalità, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24:00 del giorno previsto.

### **ART. 4 - RISCHIO DI MORTE**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

**E' escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:**

- dolo o colpa grave del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione, o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione.
- AIDS (sindrome da immunodeficienza acquisita) o altra patologia ad essa collegata. Tale esclusione potrà essere annullata qualora l'Assicurato si sottoponga, al momento della sottoscrizione del presente contratto, allo specifico test Anti-HIV ed il risultato dello stesso sia negativo.

In tutti questi casi, la Compagnia corrisponde ai Beneficiari designati l'importo pari alla somma dei premi versati al netto dei caricamenti e dei diritti calcolata al momento del decesso.

### **ART. 5 – CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Tali operazioni non sono previste.

### **ART. 6 - BENEFICIARI**

Se il Contraente designa il Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione .

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

- a) 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;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

La designazione del beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o contenute in un valido testamento.

#### **ART. 7 - PAGAMENTO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI**

- a) Il premio pattuito è calcolato in annualità anticipate per il periodo di pagamento previsto ed è dovuto non oltre l'anno in cui si è verificato il decesso dell'Assicurato.

I premi debbono essere pagati alle scadenze pattuite presso la sede dell'Agenzia cui è assegnato il contratto o presso la Direzione della Compagnia.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Compagnia non abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso presso il suo domicilio.

E' ammessa una dilazione di trenta giorni senza interessi.

Il Contraente ha la facoltà di modificare, in coincidenza con la ricorrenza annuale, la rateazione con cui è versata l'annualità di premio mediante comunicazione scritta alla Compagnia da far pervenire almeno sessanta giorni prima della data di effetto della variazione.

- b) Trascorsi trenta giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata ed entro sei mesi da detta scadenza, il Contraente ha diritto di riattivare il contratto, se l'Assicurato è in vita, pagando le rate di premio arretrate aumentate degli interessi determinati in base al tasso annuo di riattivazione, quantificato nella successiva Clausola di Rivalutazione, e al periodo intercorrente tra la scadenza di ciascuna rata di premio e la data di riattivazione.

Successivamente, e comunque entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio non pagata, la riattivazione può avvenire, con le condizioni sopraindicate, purché l'Assicurato sia in vita e previa accettazione scritta della Compagnia.

In caso di riattivazione, l'assicurazione, che nell'intervallo rimane sospesa nei suoi effetti, entra nuovamente in vigore per l'intero suo valore dal momento in cui è stato pagato l'importo dei premi arretrati e degli interessi.

Trascorsi i suddetti termini, se risultano pagate tre annualità complete di premio, il contratto rimane in vigore per il capitale ridotto successivamente definito; qualora non risultino pagate tre annualità complete di premio il contratto viene risolto e i premi restano acquisiti alla Compagnia.

- c) Per tutti i pagamenti della Compagnia, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

I documenti da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni assicurate con il presente contratto sono riportati nel modulo allegato al presente documento, alla sezione "Richiesta di pagamento", che può essere utilizzato dal Contraente per richiedere la liquidazione della stessa.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o la competente Agenzia della Compagnia, previa consegna della Convenzione e delle eventuali appendici di variazione contrattuale.

#### **ART. 8 - TASSE E IMPOSTE**

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

#### **ART. 9 - FORO COMPETENTE**

Per le controversie giudiziarie relative al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente.

## **CONDIZIONI SPECIALI DI CARENZA**

Premesso che ogni Assicurato incluso in Convenzione può richiedere che venga accordata la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché si sottoponga a visita medica e/o test H.I.V. accettando le modalità e gli oneri che ne dovessero derivare, il presente contratto può essere assunto senza visita medica e/o test H.I.V., dietro solo compilazione di uno specifico questionario.

### **A1 - Carenza per assicurazioni senza visita medica**

In questi casi resta convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dal perfezionamento del contratto e lo stesso sia in regola con il pagamento dei premi, la Compagnia corrisponderà, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'ammontare dei premi incassati, al netto della quota di premio relativo al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto.

Il rimborso fa decadere ogni effetto della polizza.

La Compagnia non applicherà entro i primi sei mesi dal perfezionamento del contratto la limitazione sopra indicata, e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato, qualora il decesso avvenga per conseguenza diretta di:

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore della polizza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto;
- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto.

### **B 2 - Carenza per assicurazioni senza test H.I.V.**

In questi casi rimane convenuto che, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dal perfezionamento della polizza e che questo sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero da altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà liquidato.

In suo luogo, qualora la polizza risulti al corrente con il pagamento dei premi od abbia acquisito il diritto alla riduzione, sarà corrisposta una somma pari all'ammontare dei premi versati al netto dei caricamenti e dei diritti.

Resta inteso che, nel caso di riduzione, il suddetto importo non potrà superare il valore della prestazione ridotta prevista per il caso di morte.

## **CONDIZIONI SPECIALI**

### **ART. 1 RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il capitale assicurato per ogni singola posizione, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella "Clausola di Rivalutazione".

### **ART. 2 PRESTAZIONI**

Il capitale assicurato per ogni singola posizione, rivalutato come stabilito al precedente articolo, è pagabile al Beneficiario designato subito dopo il decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

Il Contraente per ogni singola posizione, sempre che l'Assicurato sia in vita, pagherà per il periodo di durata previsto per il pagamento dei premi, il premio annuo anticipato convenuto alla stipulazione.

### **ART. 3 RIDUZIONE**

In caso di mancato pagamento del premio per ogni singola posizione assicurativa, e sempre che siano state corrisposte almeno tre annualità di premio, l'assicurazione resta in vigore per ogni singola posizione assicurativa, libera da ulteriori premi, per la garanzia del capitale ridotto per ogni singola posizione assicurativa, successivamente definito, nel caso di morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga.

Il capitale ridotto per ogni singolo Assicurato, si determina moltiplicando il capitale inizialmente assicurato per ogni posizione individuale per il coefficiente di riduzione appresso definito ed aggiungendo al valore così ottenuto la differenza tra il capitale rivalutato all'anniversario della data di decorrenza che precede la data di scadenza della prima rata di premio non pagata, ed il capitale inizialmente assicurato.

Il coefficiente di riduzione, per ogni singolo assicurato della Collettiva, di cui sopra è uguale al rapporto tra il numero dei premi annui pagati, comprese le eventuali frazioni di premio annuo, ed il numero dei premi annui pattuiti.

Il capitale ridotto per ogni Assicurato verrà rivalutato nella misura prevista dal punto A della Clausola di Rivalutazione, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto che coincide o sia successivo alla data di sospensione del pagamento dei premi.

### **ART. 4 RISCATTO**

**Dopo il pagamento di almeno tre annualità di premio, il contratto, su esplicita richiesta del Contraente, è riscattabile.**

Il valore di riscatto per ogni singola posizione assicurativa si ottiene moltiplicando il capitale ridotto per il coefficiente di cui alla tabella sottostante, preso in corrispondenza dell'età raggiunta dal singolo Assicurato alla data del riscatto e dal sesso dell'Assicurato.

Il contratto può essere riscattato sia al termine del pagamento dei premi che in epoca successiva.

In tal caso, il valore di riscatto per ogni singola posizione assicurativa si ottiene moltiplicando il capitale pagabile in caso di morte, quale risulta alla data del riscatto, per il coefficiente di cui alla tabella seguente, preso in corrispondenza dell'età raggiunta da ogni Assicurato alla data del riscatto e dal sesso dello stesso.

**TABELLA: VALORI DI RISCATTO PER 1000 EURO DI CAPITALE**

|      | Tasso   |         |      | Tasso   |         |      | Tasso   |         |      | Tasso   |         |
|------|---------|---------|------|---------|---------|------|---------|---------|------|---------|---------|
| ETA' | MASCHI  | FEMMINE | ETA' | MASCHI  | FEMMINE | ETA' | MASCHI  | FEMMINE | ETA' | MASCHI  | FEMMINE |
| 18   | 338,892 | 295,481 | 40   | 502,177 | 448,68  | 62   | 721,043 | 663,143 | 84   | 906,577 | 890,739 |
| 19   | 345,016 | 301,182 | 41   | 511,35  | 457,162 | 63   | 730,868 | 674,1   | 85   | 912,236 | 898,36  |
| 20   | 351,237 | 306,986 | 42   | 520,177 | 465,777 | 64   | 740,618 | 685,097 | 86   | 917,488 | 905,562 |
| 21   | 357,559 | 312,907 | 43   | 530,075 | 474,533 | 65   | 750,24  | 696,131 | 87   | 922,43  | 912,317 |
| 22   | 363,98  | 318,956 | 44   | 539,618 | 483,399 | 66   | 759,731 | 707,191 | 88   | 927,004 | 918,715 |
| 23   | 370,504 | 325,134 | 45   | 549,269 | 492,398 | 67   | 769,097 | 718,283 | 89   | 931,442 | 924,77  |
| 24   | 377,155 | 331,424 | 46   | 559,039 | 501,52  | 68   | 778,394 | 729,402 | 90   | 935,732 | 930,592 |
| 25   | 383,948 | 337,828 | 47   | 568,894 | 510,76  | 69   | 787,604 | 740,489 | 91   | 939,874 | 936,176 |
| 26   | 390,844 | 344,338 | 48   | 578,783 | 520,087 | 70   | 796,741 | 751,526 | 92   | 943,552 | 941,083 |
| 27   | 397,869 | 350,952 | 49   | 588,737 | 529,542 | 71   | 805,683 | 762,489 | 93   | 947,036 | 945,672 |
| 28   | 405,002 | 357,68  | 50   | 598,773 | 539,13  | 72   | 814,57  | 773,392 | 94   | 950,636 | 949,955 |
| 29   | 412,233 | 364,532 | 51   | 608,912 | 548,867 | 73   | 823,358 | 784,25  | 95   | 953,866 | 953,927 |
| 30   | 419,585 | 371,506 | 52   | 619,16  | 558,733 | 74   | 832,023 | 795,056 | 96   | 956,983 | 957,596 |
| 31   | 427,077 | 378,603 | 53   | 629,457 | 568,718 | 75   | 840,554 | 805,742 | 97   | 959,15  | 960,95  |
| 32   | 434,715 | 385,833 | 54   | 639,759 | 578,801 | 76   | 848,89  | 816,252 | 98   | 961,763 | 964,488 |
| 33   | 442,519 | 393,198 | 55   | 650,073 | 588,998 | 77   | 856,971 | 826,58  | 99   | 964,223 | 966,601 |
| 34   | 450,513 | 400,703 | 56   | 660,356 | 599,311 | 78   | 864,925 | 836,674 | 100  | 966,494 | 970,161 |
| 35   | 458,689 | 408,356 | 57   | 670,618 | 609,728 | 79   | 872,688 | 846,541 | 101  | 968,678 | 972,704 |
| 36   | 467,046 | 416,149 | 58   | 680,844 | 620,232 | 80   | 880,191 | 856,129 | 102  | 970,827 | 975,118 |
| 37   | 475,587 | 424,078 | 59   | 691,003 | 630,819 | 81   | 887,397 | 865,412 | 103  | 972,634 | 977,396 |
| 38   | 484,295 | 432,141 | 60   | 701,097 | 641,484 | 82   | 894,163 | 874,276 |      |         |         |
| 39   | 493,151 | 440,343 | 61   | 711,113 | 652,27  | 83   | 900,555 | 882,744 |      |         |         |

#### **ART. 5 RIATTIVAZIONE**

In deroga allo specifico articolo delle Condizioni Generali, l'assicurazione, risolta o ridotta per mancato pagamento dei premi dopo che siano trascorsi 30 giorni dalla data di scadenza può essere riattivata, entro un anno dalla scadenza della prima rata di premio rimasta insoluta, purché ogni singolo Assicurato sia in vita.

La riattivazione viene concessa dietro il pagamento di tutti i premi arretrati per ogni singola posizione assicurativa aumentati degli interessi calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, nonché in base al periodo intercorso tra la relativa data di scadenza e quella di riattivazione.

Per saggio annuo di riattivazione si intende il saggio che si ottiene aggiungendo due punti alla misura percentuale della rivalutazione applicata alla Convenzione, a norma della Clausola di Rivalutazione, all'inizio dell'anno assicurativo al quale ciascuna rata arretrata di ogni singola posizione assicurata si riferisce, con un minimo del saggio legale di interesse.

La riattivazione del contratto, risolto o ridotto per mancato pagamento dei premi, effettuata nei termini di cui ai commi precedenti, ripristina ogni singola prestazioni assicurata ai valori contrattuali che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi, fatto salvo, in ogni caso, quanto disposto dalle Condizioni Generali in ordine alla validità delle garanzie assicurative.

## **ART. 6 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE**

La presente Convenzione fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso definite.

A tal fine la Compagnia gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento "Helvirend", attività di importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

### **A) Misura della rivalutazione**

La Compagnia dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento annuo attribuito agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento, di cui all'articolo 4 del regolamento, per un'aliquota del rendimento del fondo pari all'85,00%.

La misura annua di rivalutazione è determinata sottraendo al rendimento attribuito il tasso tecnico del 2,00%, già conteggiato nel calcolo del premio, e scontando il risultato per un anno allo stesso tasso tecnico.

Il tasso annuo di riattivazione è pari al rendimento annuo attribuito agli Assicurati all'inizio dell'anno assicurativo a cui ciascuna rata arretrata si riferisce, con il minimo del saggio legale di interesse.

### **B) Rivalutazione delle prestazione e del premio**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza il contratto in pieno vigore viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

Tale aumento verrà determinato sulla base della misura di rivalutazione fissata, a norma della Lettera A), entro il 1° maggio che precede detto anniversario.

Il capitale rivalutato, fermo restando l'ammontare annuo del premio, sarà determinato sommando al capitale in vigore nel periodo annuale precedente:

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

Ad ogni rivalutazione, l'aumento sarà comunicato al Contraente.

## **REGOLAMENTO HELVIREND**

### **ART. 1 GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI**

Helvetia Vita attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome "Helvirend".

### **ART. 2 ATTIVITÀ DEL FONDO SPECIALE**

Nel Fondo Helvirend confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono l'apposita "Clausola di Rivalutazione", per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

La gestione Helvirend è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con circolare nr. 71 del 26.03.1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

### **ART. 3 CERTIFICAZIONE DELLA GESTIONE DEL FONDO**

La gestione del Fondo Helvirend è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Compagnia di Revisione iscritta all'Albo speciale tenuto dalla CONSOB ai sensi dell'articolo 8 del D.P.R. 31.03.1975, nr. 136, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, al rendimento annuo del Fondo descritto al successivo punto 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

### **ART. 4 DETERMINAZIONE DEL RENDIMENTO DEL FONDO**

Il rendimento annuo del Fondo Helvirend, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo, di competenza di quell'esercizio, al valore medio del Fondo stesso.

Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli, nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo, determinate in base al costo.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.

### **ART. 5 VALUTAZIONE DEL RENDIMENTO ANNUO**

Ai fini della valutazione del rendimento annuo, di cui al punto precedente, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre dell'anno di certificazione.

### **ART. 6 IL RISULTATO FINANZIARIO**

Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Compagnia.

Ai fini della determinazione del risultato finanziario, si precisa che le spese sostenute per l'attività di certificazione del Fondo sono a carico dello stesso.

### **ART. 7 EVENTUALI MODIFICHE**

La Compagnia si riserva di apportare al precedente articolo 6 quelle variazioni che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.

## GLOSSARIO (Fonte: ANIA – Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici)

**Anno (annuo):** periodo di tempo la cui durata è pari a 360 giorni.

**Annuale (durata):** periodo di tempo la cui durata è pari a 360 giorni.

**Assicurato:** in termini generali, l'assicurato è il soggetto esposto al rischio. Nelle assicurazioni sulla vita, è la persona dalla cui morte o sopravvivenza dipende l'obbligo per l'assicuratore di pagare un capitale o una rendita.

**Beneficiario:** persona alla quale deve essere corrisposta la prestazione dell'assicuratore qualora si verifichi il rischio assicurato. Nelle assicurazioni sulla vita, la figura del beneficiario può non coincidere con quella del contraente e/o con quella dell'assicurato.

**Bimestre (bimestrale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 60 giorni.

**Capitale assicurato:** nelle assicurazioni sulla vita è la somma dovuta al beneficiario in alternativa all'erogazione di una rendita vitalizia.

**Carenza (periodo di):** periodo che può intercorrere tra il momento della stipulazione di un contratto di assicurazione e quello a partire dal quale la garanzia offerta dall'assicuratore diviene concretamente efficace.

**Caricamenti:** rappresentano la parte del premio versato dal contraente che è destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.

**Condizioni generali di assicurazione:** clausole di base previste da un contratto di assicurazione. Esse riguardano gli aspetti generali del contratto, quali il pagamento del premio, la decorrenza della garanzia, la durata del contratto, e possono essere integrate da condizioni speciali e aggiuntive.

**Condizioni particolari:** insieme di clausole contrattuali, negoziate dalle parti, con le quali si intende ampliare o diminuire la garanzia assicurativa di base prevista dalle condizioni generali.

**Contraente:** soggetto che stipula il contratto di assicurazione con l'assicuratore e si obbliga a pagare il premio. Il contraente può non coincidere con l'assicurato. Le due figure coincidono quando il contraente assicura un interesse di cui è titolare (ad esempio, un bene di sua proprietà o la propria vita).

**Contratto di assicurazione:** contratto con il quale l'assicuratore, a fronte del pagamento del premio, si impegna a indennizzare l'assicurato dei danni prodotti da un sinistro oppure a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente la vita umana. Il contratto di assicurazione è dunque uno strumento con il quale l'assicurato trasferisce all'assicuratore un rischio al quale egli è esposto.

**Età assicurativa:** età in anni interi, determinata trascurando le frazioni di anno inferiori o uguali a sei mesi e arrotondando a un anno intero le frazioni di anno superiori a sei mesi.

**ISVAP:** Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. Ente di diritto pubblico cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione, nonché sugli intermediari di assicurazione (agenti e i broker) e sui periti per la stima dei danni ai veicoli.

**Mese (mensile):** periodo di tempo la cui durata è pari a 30 giorni.

**Nota informativa:** documento che l'assicuratore deve consegnare al contraente prima della conclusione del contratto di assicurazione. La nota informativa contiene informazioni relative all'impresa di assicurazione e informazioni relative al contratto (garanzie ed opzioni, durata del contratto, modalità di versamento dei premi, regime fiscale, legislazione applicabile, reclami in merito al contratto, ecc.).

**Polizza caso morte:** contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento di un capitale al beneficiario qualora si verifichi la morte dell'assicurato. La polizza caso morte può essere temporanea, se il contratto prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'assicurato avvenga nel corso della durata del contratto; può essere a vita intera, se il pagamento del capitale avviene comunque alla morte dell'assicurato, indipendentemente dal momento nel quale essa si verifica.

**Polizza caso vita:** contratto di assicurazione sulla vita con il quale l'assicuratore si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'assicurato sia in vita alla scadenza pattuita. Le polizze caso vita possono essere con o senza controassicurazione.

**Polizza di assicurazione:** documento comprovante l'esistenza ed il contenuto di un contratto di assicurazione. La polizza, sottoscritta da entrambe le parti, viene emessa dall'assicuratore e consegnata al contraente. Nella polizza sono trascritte tutte le condizioni contrattuali, sia quelle generali sia quelle particolari.

**Premio:** il premio rappresenta il prezzo che il contraente paga per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. Il pagamento del premio costituisce, di regola, condizione di efficacia della garanzia. I premi possono essere: unici, periodici, unici ricorrenti. Il premio, sia esso unico o periodico, può essere rateizzato (o frazionato).

**Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti nascenti dal contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di due anni.

**Quadrimestre (quadrimestrale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 120 giorni.

**Quinquennio (quinquennale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 1800 giorni.

**Questionario anamnestico (questionario sanitario):** è il documento che il contraente deve compilare prima della stipulazione di un'assicurazione contro i danni alla persona o di un'assicurazione sulla vita del tipo caso morte o del tipo misto. Esso contiene una serie di informazioni relative allo stato di salute ed alle precedenti malattie o infortuni dell'assicurato. Le informazioni fornite dal contraente servono all'assicuratore per valutare il rischio e stabilirne le condizioni di assicurabilità.

**Riduzione:** in taluni tipi di assicurazioni sulla vita (polizza caso morte a vita intera; polizza caso vita con controassicurazione; polizza mista) facoltà dell'assicurato di conservare tale qualità, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite clausole contrattuali.

**Riscatto:** in taluni tipi di assicurazioni sulla vita (polizza caso morte a vita intera; polizza caso vita con controassicurazione; polizza mista), è facoltà del contraente di recedere dal contratto, facendosi versare anticipatamente dall'assicuratore il valore di riduzione, calcolato sulla base di apposite **clausole contrattuali**.

**Riserva matematica:** principale riserva tecnica nelle assicurazioni sulla vita. Rappresenta il debito che l'impresa di assicurazione ha maturato nei confronti dei suoi assicurati. Essa è costituita dall'accantonamento di una quota dei premi di tariffa pagati dal contraente.

**Semestre (semestrale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 180 giorni.

**Settimana (settimanale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni.

**Trimestre (trimestrale):** periodo di tempo la cui durata è pari a 90 giorni.

**Il presente Fascicolo informativo è stato redatto in Milano nel mese di Marzo 2010, data dell'ultimo aggiornamento dei dati in esso inclusi.**

Mod V/72RP

**RICHIESTA DI PAGAMENTO**

Spedire a: Helvetia Vita S.p.A.  
Operations

Convenzione n. \_\_\_\_\_

**HELVETIA TOP MANAGER (COD.222-RAMO 84)**

Intermediario \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_

Con la presente si richiede il pagamento della prestazione assicurata sulla polizza in oggetto per: Codice \_\_\_\_\_  
(indicare il codice)

1 MORTE DELL'ASSICURATO  2 RISCATTO  3 CESSATA COLLABORAZIONE

con la seguente modalità (barrare la casella prescelta)

bonifico sul conto corrente n° \_\_\_\_\_ intestato a \_\_\_\_\_  
presso \_\_\_\_\_ ( CIN \_\_\_\_\_, ABI \_\_\_\_\_, CAB \_\_\_\_\_ )

altro (specificare) \_\_\_\_\_

| Si allegano i seguenti documenti (sono necessari quelli per i quali, in base al tipo di operazione richiesta, è riportata nel prospetto sottostante la voce "SI", che deve essere barrata per ogni documento che viene allegato) | Morte | Riscatto | Cessata collaborazione |
|--|-------|----------|------------------------|
| Documentazione attestante la cessata collaborazione (dettagliata nella convenzione art. 6); specificare _____  |       |          | SI                     |
| Dichiarazione che le somme vengono percepite nell'ambito dell'attività d'impresa (contratti stipulati dal 2001, Contraente = Beneficiario)   | SI    | SI       | SI                     |
| Certificato di morte dell'Assicurato (in originale)  | SI    |          |                        |
| Denuncia, tramite lettera raccomandata, da inviare entro 60 giorni dalla data in cui si è verificato il decesso dell'Assicurato Denuncia   | SI    |          |                        |
| Relazione del medico curante circa le cause del decesso ed eventuali precedenti patologici.  | SI    |          |                        |
| Copia integrale della cartella clinica relativa ad eventuali ricoveri dell'Assicurato presso Ospedali e/o Case di Cura.  | SI    |          |                        |
| Copia integrale degli atti della Polizia Giudiziaria intervenuta se il decesso è connesso a causa violenta   | SI    |          |                        |

Annotazioni \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma degli aventi diritto \_\_\_\_\_

Firma dell'Intermediario(per autenticità delle firme degli aventi diritto) \_\_\_\_\_ Firma degli aventi diritto \_\_\_\_\_

Mod V/72RP

**RICHIESTA DI VARIAZIONI**

Spedire a: Helvetia Vita S.p.A.  
Operations

Convenzione n. \_\_\_\_\_

**HELVETIA TOP MANAGER (COD.222-RAMO**

**84)**

Intermediario \_\_\_\_\_ Codice \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_

Con la presente si richiede la seguente variazione sulla Convenzione in oggetto:

\_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

Firma dell'Intermediario \_\_\_\_\_





### Proposta di Assicurazione Collettiva di HELVETIA TOP MANAGER ( tar. 222 – ramo 84 )

La presente proposta rappresenta la base legale del contratto di assicurazione che la Azienda Contraente desidera stipulare. Ricordiamo che, con la firma, la Azienda Contraente e gli Assicurandi si assumono la responsabilità di quanto vi è dichiarato, anche se le risposte sono scritte da terzi. La proposta, quantunque accompagnata dal versamento del premio, dovrà essere confermata dal rilascio dell'originale della relativa polizza ad elenco, firmata dalla Compagnia, e farà parte integrante del contratto. Si raccomanda pertanto la sua conservazione.

N. 84/TPM

\_\_\_\_\_ Intermediario \_\_\_\_\_ Codice Intermediario \_\_\_\_\_ Codice Incaricato

**Contraente** \_\_\_\_\_  
Ragione sociale (da compilare obbligatoriamente) \_\_\_\_\_ P.IVA. \_\_\_\_\_  
Sede: Indirizzo \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

**Legale Rappresentante** \_\_\_\_\_  
Cognome e nome \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_  
Nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ Sesso  M  F  
Indirizzo \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Estremi documento di identificazione:

1 Carta identità  2 Patente  3 Passaporto  4 Porto d'armi  5 Altro \_\_\_\_\_  
N.° \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

**Persona fisica che esegue l'operazione** \_\_\_\_\_  
(se diverso dal Legale) \_\_\_\_\_  
Rappresentante \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_  
Nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ Sesso  M  F  
Indirizzo \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Estremi documento di identificazione:

1 Carta identità  2 Patente  3 Passaporto  4 Porto d'armi  5 Altro \_\_\_\_\_  
N.° \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

**Dati Tecnici** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ **222 HELVETIA TOP MANAGER** \_\_\_\_\_  
Codice e descrizione prodotto \_\_\_\_\_  
Decorrenza \_\_\_\_\_ Durata \_\_\_\_\_ Frequenza versamenti \_\_\_\_\_  
Modalità di riscatto (se prevista) \_\_\_\_\_

Allegati: \_\_\_\_\_

**Beneficiari** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ **L'Azienda Contraente** \_\_\_\_\_  
**caso morte** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ **L'Azienda Contraente** \_\_\_\_\_  
**caso vita** \_\_\_\_\_



Luogo e data

Firma del Contraente

Firma dell'Agente

Firma degli Assicurandi

---

### MODALITA' DI PAGAMENTO E BONIFICO BANCARIO

Il pagamento del premio avviene presso l'Agenzia a cui è assegnato il contratto, tramite bonifico bancario o assegno. Per importi di premio superiori a Euro 50.000,00 il bonifico deve essere effettuato direttamente a favore di Helvetia Vita S.p.A. sul conto corrente bancario n. 100 000 001 267, presso Intesa Sanpaolo, 20139 Milano – C.so Lodi 102 (CIN W, CAB 01632, ABI 03069), Codice IBAN IT49W0306901632100000001267, inserendo come causale il numero di proposta con Ragione Sociale del Contraente, ed il nome del prodotto.

### PAGAMENTO DEL PREMIO

**Attenzione: nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati alla Compagnia, ovvero al Collocatore nella sua qualità di Intermediario della Compagnia, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla compagnia è rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente polizza.**

Premio riscosso: Euro \_\_\_\_\_,\_\_\_\_\_

Generalità del Soggetto incaricato alla Riscossione

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma dell'incaricato alla riscossione del premio

---

### REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA

La presente proposta è revocabile, prima dell'emissione della polizza, a mezzo lettera raccomandata A.R. da inviarsi alla direzione della Compagnia. La somma eventualmente corrisposta dal Contraente sarà restituita da HELVETIA VITA S.p.A. entro 30 giorni dalla notifica della revoca.

---

### RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Entro tale termine il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.

La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la lettera raccomandata.

La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto (previa restituzione dell'originale di polizza e delle eventuali appendici), al netto delle spese di emissione individuate forfetariamente in un importo pari al 3% del premio pagato, con un massimo in cifra assoluta di 75,00 Euro.

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL D.LGS. 196/2003

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (in seguito denominato Decreto), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue:

### 1. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento

- a) è diretto all'espletamento da parte della Società delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Società di attività di marketing, elaborazione dati, informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Società stessa.

### 2. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a) del Decreto: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio dei mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi.

### 3. Conferimento dei dati

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

### 4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

### 5. Comunicazione di dati

- a) I dati personali possono essere comunicati – per le finalità di cui al punto 1, lett. a) e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge – agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori, e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri ed il recupero dei crediti, nonché società di servizi informatici, di archiviazione o di imbustamento e/o smistamento della corrispondenza; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; Isvap, Ministero dello sviluppo economico, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Dipartimento per i trasporti terrestri);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b) a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) o a società di promozione e/o sviluppo commerciale.

### 6. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

### 7. Trasferimento dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi Terzi rispetto all'Unione Europea.

### 8. Diritti dell'interessato

L'art. 7 del Decreto conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

I diritti di cui al presente articolo (ad eccezione di quelli tesi a garantire la possibilità di opporsi al trattamento di dati a soli fini commerciali, pubblicitari, di marketing, ecc...), le cui modalità di esercizio sono specificate nel capoverso successivo del presente articolo) potranno essere esercitati con richiesta rivolta al titolare o al responsabile, ai sensi dell'art. 8 del D.Lgs. 196/03.

Per quanto concerne il trattamento dei dati personali a soli fini commerciali, promozionali, pubblicitari e di marketing, l'interessato ha la possibilità di opporsi al trattamento in ogni momento, inviando comunicazione via fax al n.02/5351557 o via e-mail all'indirizzo 'privacy.marketing@helvetia.it'.

### 9. Titolare e responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è Helvetia Vita S.p.A., con sede in Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano (Italia).

Responsabile del trattamento è Il **Responsabile della Funzione Supporto Tecnico Vita** pro tempore vigente

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

### Consenso per il trattamento di dati sensibili ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. 196 del 30 giugno 2003

Acquisite le informazioni fornite dal titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196 del 30 giugno 2003, il/la sottoscritto/a, in qualità di interessato/a e consapevole, in particolare, che il trattamento potrà riguardare anche i dati "sensibili" di cui all'articolo 4, comma 1, lett. d) del decreto, vale a dire i dati "idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale":  dà  nega

il consenso al trattamento dei propri dati sensibili necessari allo svolgimento delle operazioni indicate nell'informativa.

dà  nega

il consenso alla comunicazione dei propri dati sensibili ai soggetti indicati al punto 5, lett. a) dell'informativa che li potranno sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1 lett. a) della medesima informativa o obbligatori per legge, consapevole che, in mancanza di consenso, la società non potrà dare corso ad operazioni che prevedono tali comunicazioni, con tutte le conseguenze illustrate in informativa.

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Assicurando

### Informativa da rendere ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196 del 30 giugno 2003

Il contraente si impegna a rendere, in nome e per conto dell'assicuratore e conformemente al testo ricevuto, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/03 agli eventuali altri interessati di cui lo stesso abbia fornito alla Compagnia i dati personali con la stipula del presente contratto.

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente

# FAC SIMILE

**Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale

Via G.B.Cassinis, 21 - 20139 Milano - Tel.025351.1 (20 linee) Fax 02537289-025351352

e-mail: [direzione.vita@helvetia.it](mailto:direzione.vita@helvetia.it) - [www.helvetia.it](http://www.helvetia.it)

Capitale Sociale Euro 13.416.000 i.v. - Numero di iscrizione del registro delle imprese di Milano,  
Cod. Fisc. e Part.I.V.A. 08575280154 R.E.A. n° 1237091

Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00068 - Iscr. Albo Gruppo di Ass. n. d'ordine 031

Società con unico socio

Società soggetta alla Direzione e al Coordinamento della Helvetia Compagnia Svizzera d' Assicurazione SA  
Imp. Autor. con D.M. n. 17266 del 2/11/1987 - Pubbl.su G.U. n. 263 del 10/11/1987

