



Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa

# PENSIONE PRESENTE new

ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO  
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione, Regolamento della Gestione Speciale “RI.SPE.VI.”, 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

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

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

---

## 1. Informazioni generali

---

### 1.a) Compagnia

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa (Gruppo Cattolica Assicurazioni).

### 1.b) Denominazione del contratto

“PENSIONE PRESENTE new”.

### 1.c) Tipologia del contratto

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

### 1.d) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato e, nel caso di scelta della rendita vitalizia reversibile, con la vita dell'Assicurato reversionario.

Il contratto non prevede diritto di riscatto, pertanto la rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

### 1.e) Pagamento dei premi

A fronte delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente versa un premio unico fissato nel suo ammontare all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

L'ammontare minimo del premio unico è di 25.000,00 Euro e dovrà comunque consentire la corresponsione di una rendita non inferiore a:

- 1.500,00 Euro qualora il frazionamento della rendita sia annuale;
- 750,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia semestrale;
- 375,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia trimestrale;
- 125,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia mensile.

---

## 2. Caratteristiche del contratto

---

Il contratto è una polizza assicurativa sulla vita in cui le prestazioni si incrementano in base al rendimento di una gestione interna separata.

Il presente contratto garantisce, a fronte del versamento di un premio unico, la corresponsione di una rendita vitalizia rivalutabile scelta fra le tipologie indicate al successivo punto 3..

Per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenute nella sezione F della Nota Informativa.

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

---

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

---

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

<b>Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato</b>	
Definizione	Descrizione della prestazione
Rendita immediata vitalizia	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.
Rendita immediata reversibile	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.
Rendita immediata certa e poi vitalizia	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

Il contratto prevede un rendimento annuo totale garantito del 2,00% realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso, le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 9 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

#### **4. Costi**

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

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

#### **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 "RI.SPE.VI." 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.

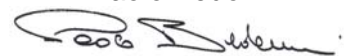
Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati nell'anno successivo a quello di riferimento (*)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	3,92%	2,92%	3,73%	2,50%
2004	3,78%	2,78%	3,59%	2,00%
2005	3,93%	2,93%	3,16%	1,70%
2006	3,49%	2,49%	3,86%	2,0%
2007	3,92%	2,92%	4,41%	1,71%

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

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

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale  
Paolo Bedoni



## NOTA INFORMATIVA

### ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA

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

#### SEZIONE A – INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA

##### 1. Informazioni generali

- a) Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa, capogruppo del Gruppo Cattolica Assicurazioni. Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Verona 00320160237, numero di iscrizione al Repertorio Economico Amministrativo di Verona 9962, Società iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A100378, Albo Imprese presso ISVAP n. 1.00012;
- b) Sede Legale e Direzione Generale: Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Italia;
- c) Telefono: 0458391111; sito Internet: [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it); indirizzo di posta elettronica: [servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it](mailto:servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it);
- d) Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: art. 65 R.D.L. 29/4/1923 N° 966;
- e) Società di revisione: Reconta Ernst & Young S.p.A., Sede legale: Via G.D. Romagnosi, 18/A – 00196 Roma.

##### 2. Conflitto di interessi

Il presente contratto è un prodotto della Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa.

A Verona Gestioni SGR S.p.A., società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, è attualmente affidata la delega di gestione della Gestione Speciale "RI.SPE.VI."

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

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

Pertanto la gestione della Gestione Speciale "RI.SPE.VI." potrebbe comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSI derivante dalla situazione sopra descritta.

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

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

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

La durata del presente contratto coincide con la vita dell'Assicurato e, nel caso di scelta della rendita vitalizia reversibile, con la vita dell'Assicurato reversionario.

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

Il presente contratto di assicurazione garantisce la corresponsione di una rendita vitalizia immediata con pagamento posticipato e rivalutabile, scelta dal Contraente tra le seguenti opzioni:

- I. rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sarà in vita;
- II. rendita vitalizia, reversibile totalmente o parzialmente al 60%, a favore di altra persona (Assicurato reversionario) – se sopravvive all'Assicurato – fino a che tale persona sarà in vita;
- III. rendita vitalizia che verrà corrisposta in modo certo per 5 o 10 anni, a scelta del Contraente, anche qualora si dovesse verificare il decesso dell'Assicurato in tale periodo, e successivamente finché l'Assicurato sarà in vita.

La rendita vitalizia può essere frazionata semestralmente, trimestralmente o mensilmente.

Tale rendita viene corrisposta a partire dal mese successivo la data di conclusione del contratto se il Contraente ha scelto l'erogazione della rendita mensile, a partire dal terzo mese se ha scelto l'erogazione trimestrale, a partire dal sesto mese se ha scelto l'erogazione semestrale oppure alla prima ricorrenza annuale del contratto se ha scelto l'erogazione della rendita annuale.

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

##### PRESTAZIONE IN CASO DI VITA

###### 3.1.1 Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato

Il Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non

avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

**A) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:**

- di impugnare il contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

**B) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:**

- di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore del contratto, esso non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

L'inesatta dichiarazione della data di nascita e del sesso dell'Assicurato (e l'inesatta dichiarazione della data di nascita e del sesso dell'Assicurato reversionario nel caso di scelta della rendita vitalizia reversibile) comporta in ogni caso la rettifica, in base alla data di nascita ed al sesso effettivi, della rendita assicurata.

### **3.1.2 Requisiti soggettivi**

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene stipulato il contratto di assicurazione, deve essere compresa:

- tra i 18 anni e gli 80 anni qualora il Contraente scelga l'opzione prevista al punto 3.I. o al punto 3.II.;
- tra i 18 anni e i 75 anni qualora il Contraente scelga l'opzione prevista al punto 3.III.

### **3.1.3 Prestazione garantita**

La prestazione prevista dal contratto consiste nella corresponsione di una rendita vitalizia immediata rivalutabile e pagabile in rate posticipate.

La prestazione acquisita viene rivalutata secondo quanto previsto al punto 5..

L'importo iniziale della rendita assicurata è determinato in relazione al premio versato, alla forma di rendita (per la forma di rendita certa, anche in relazione al periodo certo di pagamento della rendita e per la forma di rendita reversibile, anche in funzione della quota di reversibilità), alla rateazione prescelta, al sesso, all'anno di nascita, all'età dell'Assicurato e, nel caso di scelta della rendita vitalizia reversibile, al

sesso, all'anno di nascita e all'età dell'Assicurato reversionario.

Qualora venga scelta da parte del Contraente l'opzione di cui al punto 3.I., non sarà riconosciuta alcuna prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Qualora venga scelta l'opzione di cui al punto 3.II., in caso di decesso del primo Assicurato, la rendita verrà corrisposta all'Assicurato che rimane in vita (Assicurato reversionario), nella misura percentuale stabilita al momento della stipulazione del contratto. Successivamente, in caso di decesso dell'Assicurato reversionario, non sarà riconosciuta alcuna prestazione.

Qualora venga scelta l'opzione di cui al punto 3.III., dopo il periodo determinato, a scelta, di 5 o 10 anni, in caso di decesso dell'Assicurato non sarà riconosciuta alcuna prestazione e nulla sarà più dovuto.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite dalla Compagnia.

Il contratto prevede un rendimento annuo totale garantito del 2,00% realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

## **4. Premi**

All'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione, il Contraente versa un premio unico di importo non inferiore a 25.000,00 Euro e dovrà comunque consentire la corresponsione di una rendita non inferiore a:

- 1.500,00 Euro qualora il frazionamento della rendita sia annuale;
- 750,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia semestrale;
- 375,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia trimestrale;
- 125,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia mensile.

Il premio è comprensivo dei costi indicati al successivo punto 7.1.1.

Il pagamento del premio unico dovrà essere eseguito con una delle seguenti modalità:

- bonifico bancario, bonifico postale, postagiuro, bollettino postale (specificando obbligatoriamente come causale la dicitura "Polizza vita", il codice agenzia ed il numero di proposta di polizza) accreditando l'importo sul conto intestato a Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa o sul conto di Agenzia autorizzato dalla Compagnia che verranno indicati dall'Agenzia al momento della stipula del contratto;

oppure

- assegno, recante tassativamente la clausola di non trasferibilità, intestato al “Nome Cognome (Ragione sociale) Agente, in qualità di Agente di Società Cattolica di Assicurazione”.

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

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, descritta alla sezione C, denominata “RI.SPE.VI.”, separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione “RI.SPE.VI.”, è calcolato con riferimento ai dodici mesi precedenti ed applicato alle polizze aventi decorrenza nel terzo mese successivo a quello ultimo considerato per la determinazione del tasso di rendimento.

La misura annua di rivalutazione della rendita si ottiene:

1. diminuendo dell'1,00% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione “RI.SPE.VI.”;
2. scontando, per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2,00%, la differenza tra il rendimento ottenuto al punto precedente e il tasso tecnico stesso, già riconosciuto nel calcolo della rendita iniziale.

Qualora la misura annua di rivalutazione della rendita risultasse non positiva sarà posta pari a zero, non assegnando, quindi, per il periodo considerato, alcuna rivalutazione aggiuntiva rispetto alla misura del tasso tecnico riconosciuto nel calcolo del valore della rendita iniziale.

Il contratto prevede un rendimento annuo totale garantito del 2,00% realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

Il tasso annuo di rendimento così attribuito, determina la progressiva maggiorazione della rendita per rivalutazione.

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

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

## SEZIONE C – INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

### 6. Gestione interna separata

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

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

**Tabella A**

DESCRIZIONE CATEGORIA	COMPOSIZIONE AL 31/10/07	
	IMPORTI IN EURO	%
BTP	266.386.894	26,28
CCT	34.114.293	3,37
Altri titoli di Stato emessi in Euro	122.088.426	12,05
Obbligazioni quotate in Euro	431.253.714	42,55
Obbligazioni quotate in valuta	3.796.507	0,37
Azioni quotate in Euro	32.294.259	3,19
Prestiti	4.648.112	0,46
Quote di OICR	82.334.726	8,12
Liquidità	24.001.390	2,37
Ratei attivi su titoli	12.551.349	1,24
<b>TOTALE ATTIVI DELLA GESTIONE SEPARATA</b>	<b>1.013.469.67</b>	<b>100,00</b>

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

- f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: non superiore al 10% del totale delle attività della Gestione.

g) Stile gestionale adottato: gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione.

Soggetti ai quali è attualmente delegata la gestione degli attivi: Verona Gestioni SGR S.p.A. e Banca Aletti & C. S.p.A..

Società di revisione che certifica la gestione interna separata: Reconta Ernst & Young S.p.A.. La gestione "RI.SPE.VI." è disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

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

### 7. Costi

#### 7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 7.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi di acquisizione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio unico.

I costi sono correlati all'effettivo ammontare del premio e sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella B**

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Fino a 25.000,00 Euro	4,0%
Sulla parte di premio eccedente 25.000,00 Euro e fino all'importo di 50.000,00 Euro	2,5%
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 250.000,00 Euro	1,6%
Sulla parte di premio eccedente 250.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,0%
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,6%

E' inoltre previsto un costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita), che si determina maggiorando il tasso di premio puro della percentuale riportata nella seguente tabella C; in tal modo l'aumento del tasso di premio puro provoca una conseguente diminuzione dell'importo della rata di rendita.

**Tabella C**

Rateazione della rendita	Costo per il pagamento della rendita
Annuale	1,15%
Semestrale	1,30%
Trimestrale	1,60%
Mensile	2,80%

Tale costo è riportato anche nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

#### 7.1.2 Costi per riscatto

Non sono previsti costi per riscatto.

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

Si sottrae annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "RI.SPE.VI." un'aliquota rappresentata nella seguente Tabella.

Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione	1,00%
-----------------------------------------------------------------	-------

La Compagnia preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione "RI.SPE.VI." per bolli e per la revisione annuale da parte della Società di revisione; a titolo esemplificativo, per l'esercizio relativo alla certificazione del 31 ottobre 2007, tali costi sono pari allo 0,0028% del valore medio della Gestione "RI.SPE.VI." (così come determinato al punto 3 del Regolamento della Gestione).

### 8. Regime fiscale

#### Imposta sui premi

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

#### Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

È prevista la non detraibilità e la non deducibilità dei premi relativi al presente contratto.

#### Tassazione delle somme assicurate

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

La rendita percepita dal Beneficiario verrà assoggettata alla tassazione di legge vigente al momento dell'erogazione della prestazione. Attualmente sui rendimenti maturati in corso di erogazione si applica un'imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50%: i rendimenti tassabili sono costituiti dalla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita erogata e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari, calcolata cioè con un rendimento finanziario nullo.

## SEZIONE E – ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 9. Modalità di perfezionamento del contratto

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

Nel termine di 30 (trenta) giorni dalla data di sottoscrizione della proposta, la Compagnia farà pervenire al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza. Nel caso di mancato ricevimento della comunicazione nel termine anzidetto, il Contraente potrà richiedere informazioni a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Servizio Clienti – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), telefono 045/8391622, fax 045-8372317, e-mail [informazioni.vitaagenti@cattolicaassicurazioni.it](mailto:informazioni.vitaagenti@cattolicaassicurazioni.it). Qualora, prima della conclusione del contratto, si verifichi il decesso del Contraente ovvero dell'Assicurato, la Compagnia rimborserà, nel primo caso, agli eredi del Contraente e, nel secondo caso, al Contraente medesimo, il premio da questi corrisposto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso.

### 10. Riscatto

Il contratto non prevede riscatto.

### 11. Revoca della proposta

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Area Vita Agenti – Ufficio Assunzioni – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

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

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

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

### 12. Diritto di recesso

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

Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Area Vita Agenti – Ufficio Assunzioni – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

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

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

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

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

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa di cui all'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione e fatto salvo quanto ivi specificato, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa - Unità Previdenza - Ufficio Gestione Portafoglio - Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona - Italia.

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

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

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

#### **14. Prescrizione**

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

#### **15. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

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

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

#### **17. Reclami**

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

Società Cattolica di Assicurazione

– Società Cooperativa

Servizio Clienti

Lungadige Cangrande, 16

– 37126 Verona (Italia)

Telefono 045/8391622

Fax 045/8391131

E-mail: [servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it](mailto:servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it)

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

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

#### **18. Ulteriore informativa disponibile**

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

Tali informazioni sono altresì disponibili sul sito Internet della Compagnia.

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

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

La Compagnia provvederà ad inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Compagnia, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

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

##### Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

##### Diritto proprio del Beneficiario

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

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

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

## SEZIONE F – PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi e delle prestazioni assicurate previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, rateazione della rendita, sesso, anno di nascita ed età dell'Assicurato (se previsto anche al sesso, all'anno di nascita e all'età dell'Assicurato reversionario).

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Al predetto tasso di rendimento si sottrae

annualmente un'aliquota dell'1,00% (costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione).

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

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

## SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI IN EURO, AL LORDO DEGLI ONERI FISCALI, IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

#### Rendita vitalizia rivalutabile corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento minimo garantito (realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale): 2,00%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 4.804,34 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	4.677,60	389,80
2	4.677,60	389,80
3	4.677,60	389,80
4	4.677,60	389,80
5	4.677,60	389,80
6	4.677,60	389,80
7	4.677,60	389,80
8	4.677,60	389,80
9	4.677,60	389,80
10	4.677,60	389,80
11	4.677,60	389,80
12	4.677,60	389,80
13	4.677,60	389,80
14	4.677,60	389,80
15	4.677,60	389,80
16	4.677,60	389,80
17	4.677,60	389,80
18	4.677,60	389,80
19	4.677,60	389,80
20	4.677,60	389,80

## Rendita vitalizia rivalutabile reversibile al 100% corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento minimo garantito (realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale): 2,00%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Età dell'Assicurato reversionario: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato reversionario: 1948
- Sesso dell'Assicurato reversionario: femminile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 3.926,06 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	3.926,06	327,17
2	3.926,06	327,17
3	3.926,06	327,17
4	3.926,06	327,17
5	3.926,06	327,17
6	3.926,06	327,17
7	3.926,06	327,17
8	3.926,06	327,17
9	3.926,06	327,17
10	3.926,06	327,17
11	3.926,06	327,17
12	3.926,06	327,17
13	3.926,06	327,17
14	3.926,06	327,17
15	3.926,06	327,17
16	3.926,06	327,17
17	3.926,06	327,17
18	3.926,06	327,17
19	3.926,06	327,17
20	3.926,06	327,17

## Rendita vitalizia rivalutabile reversibile al 60% corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento minimo garantito (realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale): 2,00%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Età dell'Assicurato reversionario: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato reversionario: 1948
- Sesso dell'Assicurato reversionario: femminile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 4.195,70 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	4.195,70	349,64
2	4.195,70	349,64
3	4.195,70	349,64
4	4.195,70	349,64
5	4.195,70	349,64
6	4.195,70	349,64
7	4.195,70	349,64
8	4.195,70	349,64
9	4.195,70	349,64
10	4.195,70	349,64
11	4.195,70	349,64
12	4.195,70	349,64
13	4.195,70	349,64
14	4.195,70	349,64
15	4.195,70	349,64
16	4.195,70	349,64
17	4.195,70	349,64
18	4.195,70	349,64
19	4.195,70	349,64
20	4.195,70	349,64

## Rendita rivalutabile certa per 5 anni e successivamente vitalizia, corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento minimo garantito (realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale): 2,00%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 4.644,70 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	4.644,70	388,73
2	4.644,70	388,73
3	4.644,70	388,73
4	4.644,70	388,73
5	4.644,70	388,73
6	4.644,70	388,73
7	4.644,70	388,73
8	4.644,70	388,73
9	4.644,70	388,73
10	4.644,70	388,73
11	4.644,70	388,73
12	4.644,70	388,73
13	4.644,70	388,73
14	4.644,70	388,73
15	4.644,70	388,73
16	4.644,70	388,73
17	4.644,70	388,73
18	4.644,70	388,73
19	4.644,70	388,73
20	4.644,70	388,73

## Rendita rivalutabile certa per 10 anni e successivamente vitalizia, corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento minimo garantito (realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale): 2,00%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 4.622,95 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	4.622,95	385,25
2	4.622,95	385,25
3	4.622,95	385,25
4	4.622,95	385,25
5	4.622,95	385,25
6	4.622,95	385,25
7	4.622,95	385,25
8	4.622,95	385,25
9	4.622,95	385,25
10	4.622,95	385,25
11	4.622,95	385,25
12	4.622,95	385,25
13	4.622,95	385,25
14	4.622,95	385,25
15	4.622,95	385,25
16	4.622,95	385,25
17	4.622,95	385,25
18	4.622,95	385,25
19	4.622,95	385,25
20	4.622,95	385,25

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

### Rendita vitalizia rivalutabile corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso tecnico: 2,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 75,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Tasso di rendimento retrocesso (al netto del tasso tecnico): 0,98%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 4.677,60 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	4.723,46	393,62
2	4.769,77	397,48
3	4.816,53	401,38
4	4.863,75	405,31
5	4.911,43	409,29
6	4.959,58	413,30
7	5.008,20	417,35
8	5.057,30	421,44
9	5.106,88	425,57
10	5.156,95	429,75
11	5.207,51	433,96
12	5.258,56	438,21
13	5.310,11	442,51
14	5.362,17	446,85
15	5.414,74	451,23
16	5.467,83	455,65
17	5.521,44	460,12
18	5.575,57	464,63
19	5.630,23	469,19
20	5.685,43	473,79

## Rendita vitalizia rivalutabile reversibile al 100% corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso tecnico: 2,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 75,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Tasso di rendimento retrocesso (al netto del tasso tecnico): 0,98%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Età dell'Assicurato reversionario: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato reversionario: 1948
- Sesso dell'Assicurato reversionario: femminile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 3.926,06 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	3.964,55	330,38
2	4.003,42	333,62
3	4.042,67	336,89
4	4.082,30	340,19
5	4.122,32	343,53
6	4.162,73	346,89
7	4.203,54	350,30
8	4.244,75	353,73
9	4.286,37	357,20
10	4.328,39	360,70
11	4.370,83	364,24
12	4.413,68	367,81
13	4.456,95	371,41
14	4.500,65	375,05
15	4.544,77	378,73
16	4.589,33	382,44
17	4.634,32	386,19
18	4.679,75	389,98
19	4.725,63	393,80
20	4.771,96	397,66

## Rendita vitalizia rivalutabile reversibile al 60% corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso tecnico: 2,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 75,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Tasso di rendimento retrocesso (al netto del tasso tecnico): 0,98%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Età dell'Assicurato reversionario: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato reversionario: 1948
- Sesso dell'Assicurato reversionario: femminile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 4.195,70 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	4.236,83	353,07
2	4.278,37	356,53
3	4.320,31	360,03
4	4.362,67	363,56
5	4.405,44	367,12
6	4.448,63	370,72
7	4.492,24	374,35
8	4.536,28	378,02
9	4.580,75	381,73
10	4.625,66	385,47
11	4.671,01	389,25
12	4.716,80	393,07
13	4.763,04	396,92
14	4.809,74	400,81
15	4.856,89	404,74
16	4.904,51	408,71
17	4.952,59	412,72
18	5.001,14	416,76
19	5.050,17	420,85
20	5.099,68	424,97

## Rendita rivalutabile certa per 5 anni e successivamente vitalizia, corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso tecnico: 2,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 75,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Tasso di rendimento retrocesso (al netto del tasso tecnico): 0,98%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 4.644,70 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	4.710,43	392,54
2	4.756,61	396,38
3	4.803,24	400,27
4	4.850,33	404,19
5	4.897,88	408,16
6	4.945,90	412,16
7	4.994,39	416,20
8	5.043,35	420,28
9	5.092,79	424,40
10	5.142,72	428,56
11	5.193,14	432,76
12	5.244,05	437,00
13	5.295,46	441,29
14	5.347,38	445,62
15	5.399,81	449,98
16	5.452,75	454,40
17	5.506,21	458,85
18	5.560,19	463,35
19	5.614,70	467,89
20	5.669,75	472,48

## Rendita rivalutabile certa per 10 anni e successivamente vitalizia, corrisposta in rate posticipate

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Tasso tecnico 2,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (sottratto dal tasso di rendimento finanziario): 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 75,00%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Tasso di rendimento retrocesso (al netto del tasso tecnico): 0,98%
- Età dell'Assicurato: 60 anni
- Anno di nascita dell'Assicurato: 1948
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Premio: 100.000,00 Euro
- Rateazione della rendita: mensile
- Durata di sviluppo del progetto esemplificativo: 20 anni
- Rendita annua iniziale: 4.622,95 Euro
- Costi gravanti sul premio: costi di acquisizione ed amministrazione 2,43% del premio versato
- Costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita): 2,80%

Anni trascorsi	Rendita annua	Rata di rendita
1	4.668,27	389,02
2	4.714,04	392,84
3	4.760,26	396,69
4	4.806,93	400,58
5	4.854,06	404,51
6	4.901,65	408,47
7	4.949,71	412,48
8	4.998,24	416,52
9	5.047,24	420,60
10	5.096,72	424,73
11	5.146,69	428,89
12	5.197,15	433,10
13	5.248,10	437,34
14	5.299,55	441,63
15	5.351,51	445,96
16	5.403,98	450,33
17	5.456,96	454,75
18	5.510,46	459,21
19	5.564,48	463,71
20	5.619,03	468,25

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

Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Legale  
Paolo Bedoni



# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## ASSICURAZIONE DI RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUA DELLA RENDITA

### Art. 1 – Oggetto.

1. Il presente contratto di assicurazione garantisce la corresponsione di una rendita vitalizia immediata con pagamento posticipato e rivalutabile, scelta dal Contraente tra le seguenti opzioni:
  - I. rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sarà in vita;
  - II. rendita vitalizia reversibile totalmente o parzialmente al 60%, a favore di altra persona (Assicurato reversionario) - se sopravvive all'Assicurato - fino a che tale persona sarà in vita;
  - III. rendita vitalizia corrisposta in modo certo per 5 o 10 anni, a scelta del Contraente, anche qualora si dovesse verificare il decesso dell'Assicurato in tale periodo, e successivamente finché l'Assicurato sarà in vita.
2. La rendita vitalizia potrà essere frazionata semestralmente, trimestralmente o mensilmente.
3. L'importo iniziale della rendita assicurata è determinato in relazione al premio versato, alla forma di rendita (per la forma di rendita certa, anche in relazione al periodo certo di pagamento della rendita e per la forma di rendita reversibile, anche in funzione della quota di reversibilità), alla rateazione prescelta, al sesso, all'anno di nascita, all'età dell'Assicurato e, nel caso di scelta della rendita vitalizia reversibile, al sesso, all'anno di nascita e all'età dell'Assicurato reversionario.
4. La rendita sarà periodicamente adeguata, secondo quanto previsto dal successivo Art. 11.
5. La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

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

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

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

della regolare emissione della polizza. Nel caso di mancato ricevimento della comunicazione nel termine anzidetto, il Contraente potrà richiedere informazioni a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Servizio Clienti – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), telefono 045/8391622, fax 045-8372317, e-mail

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

### Art. 3 – Revoca della proposta.

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Area Vita Agenti – Ufficio Assunzioni – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

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

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

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

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

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

Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa

– Area Vita Agenti – Ufficio Assunzioni – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

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

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

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

#### **Art. 5 – Dichiarazioni del Contraente e dell’Assicurato.**

Il Contraente e l’Assicurato hanno l’obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

A) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:

– di impugnare il contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l’inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

B) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:

– di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all’Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l’inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Trascorsi sei mesi dall’entrata in vigore del contratto, esso non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell’Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

L’inesatta dichiarazione della data di nascita e del sesso dell’Assicurato (e l’inesatta dichiarazione della data di nascita e del sesso

dell’Assicurato reversionario nel caso di scelta della rendita vitalizia reversibile) comporta in ogni caso la rettifica, in base alla data di nascita ed al sesso effettivi, della rendita assicurata.

#### **Art. 6 – Modalità di versamento del premio.**

All’atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione, il Contraente versa un premio unico di importo non inferiore a 25.000,00 Euro e dovrà comunque consentire la corresponsione di una rendita non inferiore a:

- 1.500,00 Euro qualora il frazionamento della rendita sia annuale;
- 750,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia semestrale;
- 375,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia trimestrale;
- 125,00 Euro per rata qualora il frazionamento della rendita sia mensile.

Il premio è comprensivo dei costi indicati al successivo Art. 7a)l).

Il pagamento del premio unico dovrà essere eseguito con una delle seguenti modalità:

- bonifico bancario, bonifico postale, postagiuro, bollettino postale (specificando obbligatoriamente come causale la dicitura “Polizza vita”, il codice agenzia ed il numero di proposta di polizza) accreditando l’importo sul conto intestato a Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa o sul conto di Agenzia autorizzato dalla Compagnia che verranno indicati dall’Agenzia al momento della stipula del contratto;
- assegno, recante tassativamente la clausola di non trasferibilità, intestato al “Nome Cognome (Ragione sociale) Agente, in qualità di Agente di Società Cattolica di Assicurazione”.

#### **Art. 7 – Costi.**

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

**l) Costi gravanti sul premio.**

I costi di acquisizione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall’importo del premio unico.

I costi sono correlati all’effettivo ammontare del premio e sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella A**

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Fino a 25.000,00 Euro	4,0%
Sulla parte di premio eccedente 25.000,00 Euro e fino all'importo di 50.000,00 Euro	2,5%
Sulla parte di premio eccedente 50.000,00 Euro e fino all'importo di 250.000,00 Euro	1,6%
Sulla parte di premio eccedente 250.000,00 Euro e fino all'importo di 500.000,00 Euro	1,0%
Sulla parte di premio eccedente 500.000,00 Euro	0,6%

E' inoltre previsto un costo per il pagamento della rendita (implicito nella rata di rendita), che si determina maggiorando il tasso di premio puro della percentuale riportata nella seguente tabella B; in tal modo l'aumento del tasso di premio puro provoca una conseguente diminuzione dell'importo della rata di rendita.

**Tabella B**

Rateazione della rendita	Costo per il pagamento della rendita
Annuale	1,15%
Semestrale	1,30%
Trimestrale	1,60%
Mensile	2,80%

Tale costo è riportato anche nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

**II) Costi per riscatto.**

Il contratto non prevede riscatto.

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

Si sottrae annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "RI.SPE.VI." un'aliquota rappresentata nella seguente Tabella.

Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione	1,00%
-----------------------------------------------------------------	-------

La Compagnia preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione "RI.SPE.VI." per bolli e per la revisione annuale da parte della Società di revisione; a titolo esemplificativo, per

l'esercizio relativo alla certificazione del 31 ottobre 2007, tali costi sono pari allo 0,0028% del valore medio della Gestione "RI.SPE.VI." (così come determinato al punto 3 del Regolamento della Gestione).

**Art. 8 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto.**

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato e, nel caso di scelta della rendita vitalizia reversibile, con la vita dell'Assicurato reversionario.

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene stipulato il contratto di assicurazione, deve essere compresa:

- tra i 18 anni e gli 80 anni qualora il Contraente scelga l'opzione prevista all'Art. 1.I o all'Art. 1.II.;
- tra i 18 anni e i 75 anni qualora il Contraente scelga l'opzione prevista all'Art. 1.III..

**Art. 9 – Prestazioni garantite.**

La prestazione garantita consiste in una rendita vitalizia immediata rivalutabile e corrisposta in rate posticipate.

La prestazione acquisita viene rivalutata secondo quanto previsto al successivo Art. 10.

Qualora venga scelta da parte del Contraente l'opzione I. (di cui all'Art. 1), non sarà riconosciuta alcuna prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Qualora venga scelta l'opzione II. (di cui all'Art. 1), in caso di decesso del primo Assicurato, la rendita verrà corrisposta all'Assicurato che rimane in vita (Assicurato reversionario), nella misura percentuale ad esso dovuta e stabilita al momento della stipulazione del contratto. Successivamente, in caso di decesso dell'Assicurato reversionario, non sarà riconosciuta alcuna prestazione.

Qualora la scelta ricadesse sull'opzione III. (di cui all'Art. 1), dopo il periodo determinato, a scelta, di 5 o 10 anni, non sarà riconosciuta alcuna prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e nulla sarà più dovuto.

**Art. 10 – Gestione interna separata.**

La Gestione "RI.SPE.VI." presenta le seguenti caratteristiche:

- a. Valuta di denominazione: Euro.
- b. Finalità della gestione: redditività e rivalutabilità del patrimonio, mediante una diversificazione globale degli investimenti; conservazione e graduale incremento del capitale attraverso una rivalutazione annuale minima e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

- c. Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo).
- d. Composizione della gestione al 31 ottobre dell'anno relativo all'ultima certificazione:

**Tabella C**

DESCRIZIONE CATEGORIA	COMPOSIZIONE AL 31/10/07	
	IMPORTI IN EURO	%
BTP	266.386.894	26,28
CCT	34.114.293	3,37
Altri titoli di Stato emessi in Euro	122.088.426	12,05
Obbligazioni quotate in Euro	431.253.714	42,55
Obbligazioni quotate in valuta	3.796.507	0,37
Azioni quotate in Euro	32.294.259	3,19
Prestiti	4.648.112	0,46
Quote di OICR	82.334.726	8,12
Liquidità	24.001.390	2,37
Ratei attivi su titoli	12.551.349	1,24
<b>TOTALE ATTIVI DELLA GESTIONE SEPARATA</b>	<b>1.013.469.67</b>	<b>100,00</b>

- e. Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: non superiore al 10% del totale delle attività della Gestione.
- f. Stile gestionale adottato: gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione.

È prevista la possibilità di affidare le scelte di investimento relative alla Gestione "RI.SPE.VI." a Verona Gestioni SGR S.p.A. e Banca Aletti & C. S.p.A., intermediari abilitati a prestare servizi di gestione dei patrimoni, nel quadro di criteri di allocazione degli attivi delineati dalla Compagnia.

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

#### **Art. 11 – Rivalutazione annuale della rendita.**

La rendita garantita viene annualmente rivalutata in base ai rendimenti conseguiti dalla gestione "RI.SPE.VI." nella misura e con le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione "RI.SPE.VI.", che forma parte integrante delle

presenti Condizioni di Assicurazione, attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche relative all'insieme dei contratti appartenenti alla suddetta gestione.

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

La Compagnia in qualità di sostituto d'imposta effettua l'eventuale prelievo sulla rendita annualmente rivalutata ai sensi di quanto disposto dalla lett. g-quinquies), art. 41, c. 1 del DPR 22/12/1986 n. 917 (TUIR) (introdotto dall'art. 10, c. 1, lett. c) del Dlgs 18/2/2000 n. 47).

#### **Determinazione della Rendita Rivalutata**

La misura annua di rivalutazione della rendita si ottiene:

1. diminuendo dell'1,00% (a titolo di costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione "RI.SPE.VI.";
2. scontando, per il periodo di un anno al tasso tecnico del 2,00%, la differenza tra il rendimento ottenuto al punto precedente e il tasso tecnico stesso, già riconosciuto nel calcolo della rendita iniziale.

Qualora la misura annua di rivalutazione della rendita risultasse non positiva sarà posta pari a zero, non assegnando, quindi, per il periodo considerato, alcuna rivalutazione aggiuntiva rispetto alla misura del tasso tecnico riconosciuto nel calcolo del valore della rendita iniziale.

Il contratto prevede un rendimento annuo totale garantito del 2,00% realizzato tramite l'adozione di un tasso tecnico nel calcolo della rendita iniziale e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

#### **Art. 12 – Conflitto di interessi.**

Il presente contratto, cui è collegata la Gestione "RI.SPE.VI.", è un prodotto della Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa.

Verona Gestioni SGR S.p.A. – soggetto al quale è attualmente delegata la gestione degli attivi – è una società del Gruppo Cattolica Assicurazioni.

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

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

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

**Art. 13 – Diritto di riscatto.**

Il contratto non prevede riscatto.

**Art. 14 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.**

Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario.

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

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

*In caso di erogazione di rendita reversibile a favore dell'Assicurato reversionario*

- il certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita);
- fotocopia fronte retro del documento di riconoscimento in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dei Beneficiari;
- in caso di Beneficiario minorenne o incapace copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione.

*In caso di erogazione di rendita certa a seguito di decesso dell'Assicurato*

- il certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita);
- fotocopia fronte retro del documento di riconoscimento in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dei Beneficiari;
- richiesta di liquidazione dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto;
- copia autentica del testamento con dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà o atto di notorietà attestante che il testamento è l'ultimo fatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni o, in mancanza dello stesso, dell'atto notorio dove risulti che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento, nonché le generalità, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi (se sono i Beneficiari indicati in polizza);

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

Per il pagamento della rendita, la Compagnia richiederà, annualmente, il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato. In caso di scelta dell'opzione II. definita all'Art. 1, la Compagnia richiederà annualmente, dopo il decesso del primo Assicurato, il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato reversionario.

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

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

La rendita viene corrisposta a partire dal mese successivo la data di conclusione del contratto se il Contraente ha scelto l'erogazione della rendita mensile, a partire dal terzo mese se ha scelto l'erogazione trimestrale, a partire dal sesto mese se ha scelto l'erogazione semestrale oppure alla prima ricorrenza annuale del contratto se ha scelto l'erogazione della rendita annuale.

In particolare la rendita è erogata il giorno 15 o il giorno 30 (il giorno 28 per il mese di febbraio) del mese in cui ricorre la scadenza per il pagamento della stessa, a seconda che, rispettivamente, la data di conclusione del contratto cada nella prima o nella seconda quindicina del mese.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta e fermo quanto sopra indicato, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa - Unità Previdenza - Ufficio Gestione Portafoglio - Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona - Italia.

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

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

L'erogazione della rendita cessa in caso di decesso dell'Assicurato (o in caso di decesso dell'Assicurato reversionario) fatto salvo quanto previsto all'Art. 1.1.III..

#### **Art. 15 – Beneficiari della prestazione.**

Il Beneficiario della prestazione coincide con l'Assicurato stesso. In caso di rendita vitalizia reversibile su un secondo Assicurato (opzione II. definita all'Art. 1), i Beneficiari designati sono entrambi gli Assicurati. In questo caso, al momento del decesso del primo Assicurato, diventa Beneficiario il secondo Assicurato designato (Assicurato reversionario). In caso di rendita vitalizia che verrà corrisposta in modo certo per 5 o 10 anni (opzione III. definita all'Art. 1), se si verifica il decesso dell'Assicurato nel periodo certo dei 5 o 10 anni (che coincide con il Beneficiario) valgono le designazioni di Beneficio indicate in apposita appendice.

Il Contraente designa i Beneficiari e non può più modificare tale designazione.

#### **Art. 16 – Imposte e tasse.**

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

#### **Art. 17 – Foro competente.**

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

#### **Art. 18 – Informativa in corso di contratto.**

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo, intervenute

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

La Compagnia provvederà ad inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Compagnia, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

#### **Art. 19 – Comunicazioni del Contraente alla Compagnia.**

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

#### **Art. 20 – Prescrizione.**

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

#### **Art. 21 – Legge applicabile al contratto.**

Al contratto si applica la legge italiana.

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “RI.SPE.VI.”**

**1** – Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società Cattolica di Assicurazione, che viene contraddistinta con il nome “Rivalutazione Speciale Vita” ed indicata di seguito con la sigla “RI.SPE.VI.”.

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

La Gestione “RI.SPE.VI.” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo ed introdotte con la circolare n. 71 del 26.3.1987 ed eventuali successive disposizioni.

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

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione “RI.SPE.VI.”, il rendimento annuo della stessa quale descritto al seguente punto 3, e l'adeguamento dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

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

Per risultato finanziario della Gestione “RI.SPE.VI.” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della Gestione “RI.SPE.VI.” – al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

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

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

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

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

**4** – Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo della Gestione “RI.SPE.VI.” indicate al punto 3 del presente Regolamento, sono determinate sulla base dell'attuale normativa fiscale.

# GLOSSARIO

## DEFINIZIONI GENERALI

<b>Anno assicurativo</b>	Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.
<b>Appendice</b>	Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.
<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste sono determinate anche in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>Caricamenti</b>	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali ed amministrativi della Compagnia.
<b>Compagnia</b>	La Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa, impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 65 R.D.L. 29/4/1923 N° 966 e registrata al Registro delle Imprese di Verona al N° 00320160237, Società iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A100378, Albo Imprese presso ISVAP n.1.00012, Sede Legale e Direzione Generale in Italia, Lungadige Cangrande, 16 - 37126 Verona.
<b>Conclusione del contratto</b>	Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il Contratto sottoscritto dalla Compagnia.
<b>Condizioni di Assicurazione (o di polizza)</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.
<b>Conflitto di interessi</b>	Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.
<b>Contraente</b>	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.
<b>Costi (o spese)</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.
<b>Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)</b>	Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.
<b>Decorrenza della garanzia</b>	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
<b>Detraibilità fiscale (del premio versato)</b>	Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

<b>Dichiarazioni precontrattuali</b>	Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Compagnia su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Compagnia stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.
<b>Diritto proprio (del Beneficiario)</b>	Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.
<b>Durata contrattuale</b>	Periodo durante il quale il contratto è efficace.
<b>Età assicurativa</b>	L'età dell'Assicurato espressa in anni interi arrotondata all'anno successivo se dal compimento dell'anno sono decorsi più di sei mesi.
<b>Fascicolo Informativo</b>	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Scheda sintetica;</li> <li>– Nota Informativa;</li> <li>– Condizioni di Assicurazione, comprensive del regolamento della gestione separata;</li> <li>– Glossario;</li> <li>– Modulo di proposta.</li> </ul>
<b>Impignorabilità e inalienabilità</b>	Principio secondo cui le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.
<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.
<b>Intermediario</b>	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.
<b>Ipotesi di rendimento</b>	Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Compagnia.
<b>ISVAP</b>	Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
<b>Liquidazione</b>	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>Nota Informativa</b>	Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.
<b>Perfezionamento del contratto</b>	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
<b>Periodo di copertura (o di efficacia)</b>	Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

<b>Prescrizione</b>	Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.
<b>Principio di adeguatezza</b>	Principio in base al quale la Compagnia è tenuta ad acquisire dal contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
<b>Proposta</b>	Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
<b>Recesso (o ripensamento)</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Revoca</b>	Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.
<b>Ricorrenza annuale</b>	L'anniversario della data di esercizio dell'opzione di conversione.
<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
<b>Rischio demografico</b>	Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita: infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Compagnia di erogare la prestazione assicurata.
<b>Riserva matematica</b>	Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.
<b>Scheda sintetica</b>	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.
<b>Società (di assicurazione)</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.
<b>Sostituto d'imposta</b>	Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.
<b>Tassazione ordinaria</b>	Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.
<b>Tassazione separata</b>	Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.
<b>Trasformazione</b>	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Compagnia, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

**Valuta di denominazione** Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

## **POLIZZA – DEFINIZIONI**

<b>Contratto (di assicurazione sulla vita)</b>	Contratto con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.
<b>Polizza</b>	Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
<b>Polizza con partecipazione agli utili</b>	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.
<b>Polizza di assicurazione sulla vita</b>	Contratto di assicurazione con il quale la Compagnia si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.
<b>Polizza rivalutabile</b>	Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Compagnia ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Compagnia stessa.

## **PREMIO – DEFINIZIONI**

<b>Premio complessivo (o lordo)</b>	Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.
<b>Premio di riferimento</b>	Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le condizioni contrattuali.
<b>Premio di tariffa</b>	Somma del premio puro e dei caricamenti.
<b>Premio puro</b>	Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Compagnia con il contratto di assicurazione. E' la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.
<b>Premio unico</b>	Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del contratto.
<b>Tasso di premio</b>	Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

## **PRESTAZIONI E GARANZIE – DEFINIZIONI**

<b>Prestazione assicurata</b>	Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Compagnia garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.
-------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Prestazione minima garantita** Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

## **PRESTAZIONI IN CASO DI SOPRAVVIVENZA**

**Rendita immediata certa e poi vitalizia** Il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

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

**Rendita vitalizia immediata** Il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

## **POLIZZE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI - DEFINIZIONI**

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Progetto personalizzato</b>	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.
<b>Prospetto annuale della composizione della gestione separata</b>	Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
<b>Regolamento della gestione separata</b>	L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.
<b>Rendiconto annuale della gestione separata</b>	Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Compagnia al contratto.
<b>Rendimento finanziario</b>	Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
<b>Rendimento minimo trattenuto</b>	Rendimento finanziario fisso che la Compagnia può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
<b>Rivalutazione</b>	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
<b>Rivalutazione minima garantita</b>	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
<b>Società di revisione</b>	Società diversa dalla Compagnia, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione separata.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.
<b>Tasso tecnico</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

## Modulo di proposta PENSIONE PRESENTE new

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

Agenzia

Codice Produttore

Codice Prodotto

Convenzione

Numero proposta

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto n.

<b>CONTRAENTE</b>		
Cognome e nome	Codice fiscale	
Comune di nascita	Data di nascita	Sesso
Professione	Sottogruppo	Ramo attività
Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune	CAB Comune	Cod. paese
Recapito		
<b>ASSICURANDO</b>		
Cognome e nome	Codice fiscale	
Comune di nascita	Data di nascita	Sesso
Professione	Sottogruppo	Ramo attività
Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune	CAB Comune	Cod. paese
Recapito		
<b>ASSICURANDO REVERSIONARIO</b>		
Cognome e nome	Codice fiscale	
Comune di nascita	Data di nascita	Sesso
Professione	Sottogruppo	Ramo attività
Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune	CAB Comune	Cod. paese
Recapito		
<b>LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA SOCIETA' CONTRAENTE</b>		
Cognome e nome	Codice fiscale	
Comune di nascita	Data di nascita	Sesso
Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune	CAB Comune	Cod. paese
<b>DATI TECNICI DI POLIZZA</b>		
Data di decorrenza	Rendita annua iniziale	
Tipo Premio <b>UNICO</b>	Premio versato	
Frazionamento della rendita:	<input type="checkbox"/> annuale	<input type="checkbox"/> semestrale <input type="checkbox"/> trimestrale <input type="checkbox"/> mensile
Tipologia di rendita:		
Rendita vitalizia rivalutabile da corrispondere finché l'Assicurato sarà in vita	<input type="checkbox"/>	
Rendita vitalizia rivalutabile reversibile a favore dell'Assicurato reversionario	<input type="checkbox"/> reversibile totalmente	<input type="checkbox"/> reversibile al 60%
Rendita vitalizia rivalutabile certa	<input type="checkbox"/> per 5 anni	<input type="checkbox"/> per 10 anni
Costi		
<b>COORDINATE BANCARIE PER IL PAGAMENTO DEI RIMBORSI</b>		
IBAN: Codice paese:	Codice di controllo:	CIN: ABI: CAB:
Codice conto corrente del Contraente percepente i rimborsi:		
<b>DATI IDENTIFICATIVI</b>		
Documento di riconoscimento	Tipo documento	
Ente emittente e luogo	Data emissione	
Dichiaro sotto la mia personale responsabilità di aver effettuato l'operazione sopra indicata, ai sensi della legge n. 197 del 05/07/1991.		

Luogo e data

L'Agente  
(timbro e firma leggibili)

Il Contraente  
(firma leggibile)



## DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURANDO

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

**Il Contraente**  
(firma leggibile)

Il sottoscritto con riferimento a quanto disposto dall'art. 1341 del cod. civ. dichiara di approvare specificamente le disposizioni di cui alle Condizioni di Assicurazione allegate: Art. 14 - Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni assicurative.

**Il Contraente**  
(firma leggibile)

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

**Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 045-8372317 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa – Area Vita Agenti – Ufficio Assunzioni – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.**

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

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

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

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

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

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

L'Assicurando e l'Assicurando reversionario si impegnano a produrre il proprio certificato di nascita, se richiesto dalla Compagnia.

Luogo e data:

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

L'Assicurando reversionario (o chi ne esercita la potestà)  
(se diverso dal Contraente)

L'Agente  
(timbro e firma leggibili)

Il Contraente  
(firma leggibile)

Agenzia  
Convenzione  
Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto n.

Codice Produttore

Codice Prodotto  
Numero proposta

### MODALITA' DI PAGAMENTO

<b>Riservato all'Agenzia</b>	Il premio è stato registrato a cassa il		
	Foglio cassa n.	Riga	Data inoltro
Il pagamento del premio è stato effettuato tramite:			
<input type="radio"/> bonifico bancario, bonifico postale, postagiuro, bollettino postale (specificando obbligatoriamente come causale la dicitura "Polizza vita", il codice agenzia ed il numero di proposta di polizza) accreditando l'importo sul conto intestato a Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa o sul conto di Agenzia autorizzato dalla Compagnia indicati dall'Agenzia medesima			
<input type="radio"/> Assegno, recante tassativamente la clausola di non trasferibilità, intestato al "Nome Cognome (Ragione sociale) Agente, in qualità di Agente di Società Cattolica di Assicurazione"			
Assegno n.		ABI:	CAB:
<input type="radio"/> Liquidazione della/e polizza/e num. ____, effettuata sul conto corrente n. 7028 acceso presso Credito Bergamasco ABI 03336 CAB 11700 CIN U intestato alla Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa per un importo di ____ Euro.			
Importo del premio	Euro		
Nome e Cognome dell'Agente (in stampatello)			
_____			
Luogo e data	L'Agente (timbro e firma leggibili)		Il Contraente (firma leggibile)
_____	_____		_____

FAC - SIMILE