

Assicurazione caso morte a vita intera a premio unico

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:
Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione,
Glossario, 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.



Fascicolo Informativo completo



**la Venezia
assicurazioni**

gtelsicuramente

Assicurazione caso morte a vita intera a premio unico
Tariffa: V1 WEB - ed. 10/2007

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) Impresa di assicurazione

La Venezia Assicurazioni S.p.A. - Società appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società.

1.b) Denominazione del contratto

Gtel Sicuramente.

1.c) Tipologia del contratto

Gtel Sicuramente prevede l'investimento della totalità del premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto. Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata di attivi.

1.d) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale dopo sei mesi dalla decorrenza del contratto.

1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.



L'ammontare del premio unico non può essere né inferiore a **1.000,00 Euro** né superiore a **500.000,00 Euro**.

Purché il contratto risulti in vigore, il Contraente può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **100,00 Euro** fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a **500.000,00 Euro**. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 500.000,00 Euro.

■ 2. Caratteristiche del contratto

Gtel Sicuramente non è pignorabile né sequestrabile e punta a realizzare l'incremento dei premi investiti con le seguenti finalità nel medio periodo:

- soddisfare le esigenze del Cliente che vuole garantire ai suoi cari un capitale assicurato, rivalutato fino al momento del decesso dell'Assicurato.
- prevedere la possibilità, previa richiesta del Contraente, di incassare immediatamente il capitale assicurato, rivalutato fino al momento della richiesta (**Riscatto**).

La Società è tenuta a consegnare il Progetto Esemplificativo, elaborato in forma personalizzata al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

Si rimanda al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuti nella Sezione F della Nota Informativa, per la comprensione del meccanismo di rivalutazione.

■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato viene corrisposto, ai Beneficiari designati e previo invio della documentazione necessaria, un importo pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data di decesso (vedi Clausola di Rivalutazione e relativo Regolamento all'Art. 13 delle Condizioni di Polizza).

b) Prestazioni in caso di vita (Riscatto)

Finché l'Assicurato è in vita e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società eroga un importo (Riscatto) pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla data della richiesta. In caso di riscatto totale il contratto si estingue.

Gtel Sicuramente prevede il consolidamento delle rivalutazioni annue della Gestione Speciale Ri.Alto. La rivalutazione riconosciuta non potrà mai essere inferiore al 2,25% annuo.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Articoli 1 e 13 delle Condizioni di Polizza.

■ 4. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, 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 Speciale Ri.Alto riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

A titolo di esempio, se durante la vita del contratto dopo 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto hanno ridotto il potenziale tasso di rendimento dell'operazione nei primi 10 anni nella misura dell'1,00% annuo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

Indicatore sintetico: "Costo percentuale medio annuo"

Gestione Speciale Ri.Alto

Premio unico: € 5.000
Sesso / Età: Qualunque
Durata: a vita intera

Premio unico: € 15.000
Sesso / Età: Qualunque
Durata: a vita intera

Premio unico: € 30.000
Sesso / Età: Qualunque
Durata: a vita intera

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,00%
10	1,00%
15	1,00%
20	1,00%
25	1,00%

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,00%
10	1,00%
15	1,00%
20	1,00%
25	1,00%

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,00%
10	1,00%
15	1,00%
20	1,00%
25	1,00%

■ 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto 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	2002	2003	2004	2005	2006
Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale	5,31%	5,41%	4,57%	4,36%	4,52%
Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	4,31%	4,41%	3,57%	3,36%	3,52%
Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	4,67%	3,73%	3,59%	3,16%	3,86%
Inflazione	2,50%	2,50%	2,00%	1,70%	2,00%

■ 6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

La Venezia Assicurazioni S.p.A è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il rappresentante legale

Dott. Raffaele Agrusti



Nota Informativa

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte**
- C. Informazioni sulla Gestione Speciale**
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**
- E. Altre informazioni sul Contratto**
- F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni**

■ **A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**

1. Informazioni generali

- a) La Venezia Assicurazioni S.p.A., appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società
- b) Sede Legale e Direzione Generale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - Italia
- c) Recapito telefonico: 800 202090
Sito Internet: www.laveneziaassicurazioni.it
E-mail: infoftel@lavenezia.it
- d) Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Prov. ISVAP del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001)
- e) Società di revisione contabile Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano

La Venezia Assicurazioni S.p.A. si impegna a notificare al Contraente qualsiasi variazione di denominazione sociale, forma giuridica o indirizzo.

2. Conflitto di interessi

La Società può affidare la gestione patrimoniale della Gestione Speciale Ri.Alto a società facenti parte del Gruppo Assicurazioni Generali S.p.A. (il Gruppo) a normali condizioni di mercato e nel rispetto delle disposizioni in tema di operazioni con parti correlate.

Attualmente, **tra la Società e gli emittenti non sono in vigore accordi di retrocessione di commissioni**: in caso di eventuali accordi futuri tali retrocessioni saranno comunque poste a beneficio degli assicurati ed i rendiconti annuali della Gestione Speciale daranno evidenza delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

La Società, in ogni caso, si impegna ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza degli accordi di cui sopra.

■ B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Gtel Sicuramente è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (Riscatto) del contratto richiesta dal Contraente. Gtel Sicuramente prevede l'investimento del premio nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento realizzato da detta Gestione Speciale, separata dagli altri attivi della Società. **Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai inferiori al 2,25%.**

3.1 Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato e previo invio della documentazione necessaria, viene corrisposto ai Beneficiari designati un importo pari al capitale assicurato rivalutato (vedi Art. 13 delle Condizioni di Polizza) fino alla data di decesso in base al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto come descritto al successivo Punto 5.

3.2 Prestazione in caso di vita (Riscatto)

Finché l'Assicurato è in vita, qualora siano trascorsi almeno sei mesi dalla decorrenza e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società eroga al Contraente stesso il valore di riscatto di importo pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta in base ai rendimenti della Gestione Speciale Ri.Alto (come descritto al successivo Punto 5).

4. Premi

A fronte delle prestazioni sopra riportate, l'assicurazione Gtel Sicuramente prevede il versamento di un premio unico e di eventuali premi aggiuntivi. Il premio unico versato alla sottoscrizione non può essere né inferiore a 1.000,00 Euro né superiore a 500.000,00 Euro.

Gtel Sicuramente prevede l'investimento del premio nella Gestione Speciale Ri.Alto

Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai inferiori al 2,25%

Il premio non può essere né inferiore a 1.000,00 Euro né superiore a 500.000,00 Euro

Il Contraente ha la facoltà di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 100,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 500.000,00 Euro.

Si precisa che il premio unico di sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi vengono versati alla Società tramite bonifico bancario.

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

Il premio versato viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto e definito capitale assicurato iniziale. Tale capitale beneficia annualmente, alla ricorrenza del contratto, della rivalutazione attribuita (calcolata in base al rendimento realizzato dalla Gestione Speciale nell'esercizio finanziario che va dal 1° novembre di un anno al 31 ottobre dell'anno successivo).

Il rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto, nell'esercizio che si conclude il 31 ottobre di ogni anno, viene attribuito nell'anno solare successivo ai contratti - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - in misura pari al rendimento stesso diminuito di un punto percentuale.

Es.: rendimento realizzato 4,50%, rendimento attribuito (4,50% - 1,00%) = 3,50%

Il rendimento attribuito (misura di rivalutazione) ad ogni ricorrenza annuale del contratto rimane consolidato. Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore al 2,25% annuo.

La presenza di tale rendimento minimo determina la garanzia del capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Nella Sezione C al Punto 6 della presente Nota Informativa vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione della Gestione Speciale Ri.Alto.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata che la Società si impegna a consegnare al Contraente al più tardi nel momento in cui il contratto è concluso.

■ C. Informazioni sulla Gestione Speciale

6. Gestione Speciale Ri.Alto

Al fine di riconoscere al capitale assicurato un rendimento annuo sotto forma di rivalutazione delle prestazioni, la Società gestisce le attività derivanti dai versamenti netti degli Assicurati nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità ed i criteri di seguito riportati.

a) Denominazione della Gestione Speciale

La Gestione Speciale è denominata Risparmio Alto (Ri.Alto).

b) Valuta di denominazione

La valuta di denominazione è l'Euro.

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore al 2,25% annuo

c) Finalità della gestione

La gestione mira ad ottimizzare il rendimento degli investimenti nell'ottica di offrire all'Assicurato una garanzia di rendimento minimo.

d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento

Il periodo di osservazione - esercizio finanziario - inizia il 1° novembre di ogni anno e termina il 31 ottobre dell'anno successivo.

e) Composizione della gestione ed eventuali limiti di investimento

La Gestione è composta in maniera preponderante da titoli appartenenti al comparto obbligazionario.

L'investimento residuale azionario viene fatto in OICR armonizzati e non, in titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati anche diversi dall'area Europa, USA, Pacifico, ufficiali, regolarmente quotati, riconosciuti.

Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle aree Europa, USA e Pacifico.

La Società non esclude l'utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

Da Regolamento non sono previsti limiti di investimento.

f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo Gruppo di appartenenza dell'Impresa Assicuratrice

Strumento finanziario	Percentuale sul totale degli attivi
Azioni	0-10%
OICR	0-10%
Comparti obbligazionari	0-10%

L'ammontare di tutti gli strumenti finanziari collegati a Società del Gruppo risulta inferiore al 10,00% del totale degli attivi componenti la Gestione Speciale.

g) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato

La gestione finanziaria prevede la scelta di investimenti che permetta l'ottenimento di un rendimento della Gestione Speciale tale da far crescere il capitale compatibilmente con il mantenimento della garanzia di rendimento minimo.

h) Società di gestione e di revisione contabile

La Società delega la gestione finanziaria della Gestione Speciale a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio, Via Machiavelli n. 4 - 34132 Trieste.

La Società di revisione contabile della Gestione Speciale è Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano.

Non è previsto alcun costo né percentuale né fisso sui premi versati

■ D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

7. Costi

7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

7.1.1 Costi gravanti sul premio

Non è previsto alcun costo né percentuale né fisso sui premi versati, compresi i versamenti aggiuntivi.

7.1.2. Costi per riscatto

In caso di riscatto non è previsto alcun costo.

7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno. Il rendimento certificato diminuito di un punto percentuale (**costo**), viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

8. Regime fiscale e riferimenti giuridici

8.1 Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di assicurazioni sulla vita, in base alla legislazione in vigore alla redazione della presente Nota:

a) se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti da qualsiasi imposta;

b) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato, viene applicata un'imposta sostitutiva del 12,50% (secondo i criteri previsti dal D. Lgs 47/2000 e successive modificazioni) sulla differenza tra il capitale dovuto e l'ammontare dei premi pagati.

8.2 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

8.3 Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

■ E. Altre informazioni sul contratto

9. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto. Il giorno di decorrenza è pari al giorno di valuta, riconosciuto alla Società, del mezzo di pagamento utilizzato per la corresponsione del premio.

Qualora il contratto preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui è concluso, l'assicurazione entra in vigore alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza indicato nel documento di Polizza.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato tra il momento del pagamento e l'entrata in vigore dell'assicurazione, la Società, dietro invio del certificato di morte, restituirà il premio eventualmente versato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, parziale o totale, trascorsi almeno 6 mesi dalla decorrenza del contratto

Servizio Clienti

10. Riscatto

È possibile, **trascorsi almeno 6 mesi dalla decorrenza del contratto**, esercitare il diritto di:

- **riscatto totale**;

- **riscatto parziale**, mantenendo un capitale residuo di importo pari ad almeno 500,00 Euro.

Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta. Con il riscatto totale, il contratto si estingue e rimane nullo e privo di qualsiasi effetto.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto, può rivolgersi al **Servizio Clienti** della Società:

La Venezia Assicurazioni
Servizio Clienti
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)
Telefono: 800 202090
Fax: 041 5939759
E-mail: infogtel@lavenezia.it

Si rimanda al Progetto Esemplificativo per l'evoluzione del valore di riscatto, presente nella Sezione F della presente Nota Informativa. I valori puntuali saranno riportati nel Progetto Esemplificativo, elaborato in forma personalizzata, che la Società è tenuta a consegnare al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

11. Revoca della Proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto, una volta sottoscritto il modulo di Proposta, il Contraente può revocarla facendone venir meno ogni effetto. La revoca del modulo di Proposta deve essere comunicata mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Alla comunicazione deve essere allegato il modulo di Proposta sottoscritto e devono essere indicati gli estremi del conto corrente su cui conferire l'importo da liquidare: in assenza di tale dato verrà inviato al Contraente un assegno circolare; **la revoca ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente il premio versato.

12. Diritto di recesso

Successivamente alla conclusione del contratto il Contraente può farne venir meno gli effetti esercitando il diritto di recesso.

La comunicazione di recesso deve essere effettuata entro trenta giorni dal momento in cui il Contratto è concluso e deve avvenire mediante lettera raccomandata indirizzata a La Venezia Assicurazioni S.p.A., Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Alla comunicazione di recesso va allegato il documento di Polizza, se ricevuto, le eventuali Appendici, e vanno indicati gli estremi del conto corrente su cui conferire l'importo da liquidare; in assenza di tali dati verrà inviato al Contraente un assegno circolare. **Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società. Entro trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni la Società rimborsa al Contraente il premio versato.

13. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

Per quanto concerne le modalità di inoltro delle richieste di liquidazione si rinvia all'Art. 8 delle Condizioni di Polizza. I pagamenti, dovuti dalla Società a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

Si precisa però che i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo un anno dal momento in cui possono essere fatti valere (art. 2952 c.c.).

14. Legge applicabile al contratto

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

15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

16. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

La Venezia Assicurazioni S.p.A.
Area Commerciale
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)
Fax 041 5939797
E-mail: gestionereclami@lavenezia.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'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 n. 21, 00187 Roma, telefono 06.42.13.31, 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.

17. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Speciale e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Tale documentazione è disponibile sul sito Internet della Compagnia.

18. Informativa in corso di contratto

La Venezia Assicurazioni S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Speciale intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società esprime l'impegno di trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla ricorrenza dell'anno precedente, nonché l'ammontare del capitale assicurato alla stessa data;
- b) dettaglio di eventuali premi versati nell'ultimo anno assicurativo;
- c) valore dei riscatti parziali eventualmente rimborsati nell'ultimo anno assicurativo;
- d) valore della prestazione maturata nell'ultima ricorrenza annuale;
- e) valore di riscatto maturato nell'ultima ricorrenza annuale;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale, tasso annuo di rendimento attribuito (tasso di rivalutazione) con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società.

■ F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio ed età dell'Assicurato.

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

- a) Il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) Un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari al 4,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazione agli utili.

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

Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,25%;
- Età dell'Assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 15.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato in euro alla fine dell'anno	Valore di riscatto in euro alla fine dell'anno
1	15.337,50	15.337,50
2	15.682,59	15.682,59
3	16.035,45	16.035,45
4	16.396,25	16.396,25
5	16.765,17	16.765,17
10	18.738,05	18.738,05
15	20.943,10	20.943,10
20	23.407,64	23.407,64
30	29.240,90	29.240,90
35	32.681,90	32.681,90

b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 3,00%
- Età dell'assicurato: qualunque
- Durata: a vita intera
- Premio versato: Euro 15.000,00

Anni trascorsi	Capitale assicurato in euro alla fine dell'anno	Valore di riscatto in euro alla fine dell'anno
1	15.450,00	15.450,00
2	15.913,50	15.913,50
3	16.390,91	16.390,91
4	16.882,63	16.882,63
5	17.389,11	17.389,11
10	20.158,75	20.158,75
15	23.369,51	23.369,51
20	27.091,67	27.091,67
30	36.408,94	36.408,94
35	42.207,94	42.207,94

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

La Venezia Assicurazioni S.p.A è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il rappresentante legale

Dott. Raffaele Agrusti



Condizioni di Polizza

Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni di Polizza che seguono;
- da quanto indicato nel documento di Polizza ed eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

Art. 1 - Prestazioni assicurate

Gtel Sicuramente è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera a premio unico con la quale la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari, **in caso di decesso dell'Assicurato**, un importo pari al capitale assicurato iniziale indicato nel documento di Polizza, rivalutato fino alla data del decesso con i criteri e le modalità previste dall'Art. 13 delle Condizioni di Polizza.

Durante la vita dell'Assicurato, previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società si impegna a versare al Contraente stesso un importo (**Riscatto**) pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla data della richiesta con i criteri e le modalità previste dall'Art. 13 delle Condizioni di Polizza.

È possibile, **trascorsi almeno 6 mesi dalla decorrenza del contratto**, esercitare il diritto di:

- **riscatto totale**;
- **riscatto parziale**, mantenendo un capitale residuo di importo pari ad almeno 500,00 Euro.

Art. 2 - Durata del contratto

Gtel Sicuramente è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (**Riscatto**) del contratto richiesta dal Contraente.

Art. 3 - Età dell'Assicurato

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, deve essere almeno di 18 anni.

Art. 4 - Versamento del premio alla sottoscrizione

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del modulo di Proposta. L'ammontare del premio non può essere né inferiore a 1.000,00 Euro né superiore a 500.000,00 Euro.

Il premio unico di sottoscrizione viene versato alla Società tramite bonifico bancario (come indicato nel Modulo di Proposta).

Art. 5 - Versamenti aggiuntivi

Il Contraente ha la facoltà, purché il contratto risulti in vigore per le prestazioni previste all'Art. 1, di effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 100,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 500.000,00 Euro. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 500.000,00 Euro.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato alla Società tramite bonifico bancario.

Art. 6 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stata pagata la prima rata di premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto. Il giorno di decorrenza è pari al giorno di valuta, riconosciuto alla Società, del mezzo di pagamento utilizzato per la corresponsione del premio.

Qualora il contratto preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui è concluso, l'assicurazione entra in vigore alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza indicato nel documento di Polizza.

Art. 7 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevute, il documento di Polizza e le eventuali Appendici. Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente, previa consegna del documento di Polizza e delle eventuali Appendici, il premio versato.

Art. 8 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie** su cui effettuare il bonifico: nel caso in cui non vengano indicate tali coordinate la Società si riserva di richiedere la compilazione di una particolare modulistica per la liquidazione con

assegno circolare. Oltre alla documentazione su riferita, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

1) *Decesso dell'Assicurato*

Sono necessari, **in originale o in copia conforme all'originale**:

- il certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre presso il Comune di residenza del de-cuius, qualora i Beneficiari caso morte indicati nel documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società e/o qualora Contraente e Assicurato coincidano, in modo che dall'atto di notorietà risulti se il Contraente/Assicurato abbia lasciato testamento o meno;
 - in presenza di testamento deve essere allegata una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;
- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato.

2) *Recesso*

La richiesta di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione della Società.

3) *Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto totale o parziale:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente.

La richiesta di riscatto parziale deve riportare l'importo che si desidera riscattare.

NOTA BENE

a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.

b) Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente e dall'Assicurato, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio.

c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Verificatosi il sinistro, o la risoluzione del contratto, la Società esegue il pagamento entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine sono dovuti a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

Art. 9 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari, in caso di decesso dell'Assicurato, e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modi che devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

Art. 10 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto della Società di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

Art. 11 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sul documento di Polizza o su Appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Art. 12 - Imposte e tasse

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

Art. 13 - Clausola di rivalutazione e Regolamento

Clausola di rivalutazione

Gtel Sicuramente fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni sotto indicate. A tal fine la Società gestirà, con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) Rendimento attribuito

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno, come riportato al Punto 3 del relativo Regolamento.

Il rendimento certificato diminuito di un punto percentuale, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore al 2,25%.

B) Modalità di rivalutazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza viene attribuita al contratto una rivalutazione pari al rendimento attribuito.

La rivalutazione si determina maggiorando il capitale assicurato maturato all'anniversario della data di decorrenza precedente, comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni, di un importo che si ottiene moltiplicando il capitale stesso per il relativo rendimento attribuito definito al Punto A.

Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività de La Venezia Assicurazioni, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale RISPARMIO ALTO", indicata nel seguito RI.ALTO.

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 RI.ALTO.

La gestione della RI.ALTO è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) con la Circolare n. 71 del 26.3.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2) La gestione della RI.ALTO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al DPR 31.3.75 n. 136, la quale attesta la rispondenza della RI.ALTO al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla RI.ALTO, il rendimento annuo della RI.ALTO, quale descritto al seguente Punto 3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3) Il rendimento annuo della RI.ALTO per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della RI.ALTO, di competenza di quell'esercizio, al valore medio della RI.ALTO stessa.

Per risultato finanziario della RI.ALTO si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della RI.ALTO - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella RI.ALTO e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella RI.ALTO per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della RI.ALTO 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 RI.ALTO. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella RI.ALTO. Ai fini della determinazione del rendimento annuo della RI.ALTO, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

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

Art. 14 - Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

Glossario

A Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

B Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in Polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

C Capitale in caso di decesso

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

Caricamenti

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

Cessione, pegno e vincolo

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

Composizione della Gestione Speciale (Gestione Separata)

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

Conclusione del contratto

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

Condizioni di Polizza

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi

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

Consolidamento

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

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato e con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Costi (o spese)

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

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della Polizza rispetto a quello della stessa non gravata da costi.

D Decorrenza del contratto

La data di entrata in vigore del contratto, indicata nel documento di Polizza.

Diritto proprio del Beneficiario

Diritto del Beneficiario alle prestazioni del contratto di assicurazione acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Documento di Polizza

Documento che fornisce la prova e definisce il contratto di assicurazione.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

E 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 la misura della rivalutazione, il nuovo capitale assicurato, etc.

F Fascicolo Informativo

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

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

G Gestione Speciale (Gestione Separata)

Fondo appositamente creato dalla Società di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività della Società, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto la Polizza.

I Impignorabilità e inalienabilità

Principio secondo cui le somme assicurate non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva

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

Ipotesi di rendimento

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

ISVAP

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

M Modulo di Proposta

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

N Nota Informativa

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

P Premio aggiuntivo

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per aumentare le prestazioni assicurate.

Premio Unico

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società alla sottoscrizione del contratto.

Progetto personalizzato

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

R Recesso

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Regolamento della Gestione Speciale

L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Polizza, che regolano la Gestione Speciale.

Rendimento attribuito

Quota del rendimento finanziario attribuito al contratto.

Rendimento finanziario

Rendimento finanziario ottenuto annualmente della Gestione Speciale nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendimento trattenuto

Rendimento finanziario che la Società si trattiene dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

Riscatto

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione dell'importo, al netto delle imposte, maturato al momento della richiesta.

Riscatto parziale

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione di parte del valore di riscatto.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni assicurate in misura pari al rendimento attribuito.

Rivalutazione minima garantita

Rivalutazione minima attribuita al contratto a prescindere dal risultato finanziario della Gestione Speciale.

S Scheda Sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica.

Sinistro

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società (di Assicurazione)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di Assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di Revisione

Società di revisione contabile che controlla e certifica, oltre ai risultati della Gestione Speciale, la contabilità ed i bilanci della Società.

Sostituto d'imposta

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

690.064 - 10/07

pitagorato.it

Documento aggiornato al 1 ottobre 2007



La Venezia Assicurazioni S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto, via Ferretto 1
Capitale Sociale Euro 95.200.000,00 inter. versato - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni. Prov. ISVAP del 20.09.2001 (G.U. n. 228 del 01.10.2001)
Codice Fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321 - Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 31021 Mogliano Veneto P.T.
Società unipersonale soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - Sito Internet: www.laveneziaassicurazioni.it

PROPOSTA N.

Stipulata il Agenzia Codice

Contraente

COGNOME/RAGIONE SOCIALE NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE COMUNE DI NASCITA PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) LOCALITÀ CAP PROV

Assicurando (quando diverso dal Contraente)

COGNOME NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE COMUNE DI NASCITA PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 13 DELLA LEGGE 6.2.1980 N. 15 (SOSTITUITO DALL'ART. 2 DELLA LEGGE 5.7.1991.N. 197)

Dati dell'eventuale legale rappresentante

COGNOME NOME SESSO M F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE COMUNE DI NASCITA PROV

INDIRIZZO DI RESIDENZA LOCALITÀ CAP PROV

Estremi del documento e dati integrativi del Contraente o legale rappresentante

Tipo documento 01 Carta d'identità 02 Patente auto 03 Passaporto 04 Porto d'armi Numero documento

Data rilascio Autorità e località rilascio CAB Sottogruppo attività Gruppo attività

Tab. 1 Tab. 2

Caratteristiche contrattuali

Nome tariffa V1 WEB

Premio Unico € (minimo € 1.000,00 e massimo € 500.000,00)

Data pagamento

Versamento del premio di perfezionamento

Bonifico bancario della Banca _____ ABI _____ CRO _____ a favore de
La Venezia Assicurazioni S.p.A. sul c/c 20242424 presso Banca Generali di Mogliano Veneto - ABI 03075 / CAB
61800 / CIN C (IBAN IT04C0307561800CC0020242424).

Beneficiari CASO MORTE

Gli eredi legittimi dell'Assicurato; **A**

Il Contraente; **B**

Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato; **C**

Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato; **D**

I figli nati e nascituri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro; **E**

I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso; **F**

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o

legittimi dell'Assicurato stesso; **G**

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato; **H**

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato stesso, con diritto di accrescimento fra di loro. **L**

OPPURE: SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome _____ Nome _____ Data di nascita _____

Revocabilità della proposta

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso la sede della Società. Alla comunicazione di revoca deve essere allegata la proposta sottoscritta. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. Alla comunicazione del recesso deve essere allegato il modulo di Proposta e se già pervenuto il documento di Polizza e le eventuali Appendici. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio versato.

Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili

Sulla base dell'**Informativa riportata di seguito**, in particolare sulla base di quanto indicato al punto 4, **ACCONSENSO/IAMO** al trattamento dei dati - eventualmente anche sensibili - effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati al punto 2 della suddetta Informativa e al trattamento da parte di questi ultimi.

Inoltre **ACCONSENSO/IAMO** al trattamento dei miei/nostri dati comuni da parte della Società, anche utilizzando i soggetti indicati al punto 2 dell'Informativa riportata di seguito, per rilevazioni sulla qualità del servizio dei bisogni della clientela e per iniziative di informazione e promozione commerciale di propri prodotti e servizi.

Nome e Cognome Contraente Firma Contraente

Nome e Cognome Contraente Firma Contraente

Nome e Cognome Assicurando Firma Assicurando

Nome e Cognome Assicurando Firma Assicurando

Data e luogo _____

Condizioni di garanzia

La sottoscritta Società La Venezia Assicurazioni S.p.A. accorda col presente Atto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di pagamento dell'importo sopraindicato, la copertura del rischio di cui al presente modulo di Proposta e relativi allegati che qui si intendono integralmente richiamati, fatte salve le condizioni di carenza per i contratti senza visita medica ove previste e riportate nelle Condizioni di Polizza. Il presente certificato diverrà nullo e privo di effetti:

- dal momento dell'emissione della polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopraindicato verrà computato a premio della polizza stessa;

- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da parte della Direzione della Società, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.


LA VENEZIA ASSICURAZIONI S.p.A.

Dichiarazioni del Contraente

- Dichiaro di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (tariffa V1 WEB), consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa V1 WEB.

X _____
Firma Contraente

- Dichiaro di avere ricevuto il Fascicolo Informativo realizzato in ottemperanza alla circolare n. 551/D del 1° marzo 2005 dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private (ISVAP).

X _____
Firma Contraente

Firme di sottoscrizione

_____ X _____
Data e luogo Firma Contraente

_____ X _____
Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

Note

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

(da utilizzare tassativamente per tutti i contratti con sottoscrizione successiva al 01.12.2005)

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ostacola la valutazione. Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

A. Informazioni anagrafiche

- a1. Nome e cognome _____
a2. Et  o data di nascita _____

B. Obiettivi assicurativo-previdenziali

- b1. Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?
 Risparmio/investimento
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi, LTC)
 Nessuna copertura assicurativa vita
- b2. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?
 Risparmio/investimento
 Previdenza/pensione complementare
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi, LTC)

C. Propensione al rischio del contratto

- Qual   la sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?
- Bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo)
 Media (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato)
 Alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditivit  e nella consapevolezza che ci  comporta dei rischi di perdita del capitale)

D. Orizzonte temporale

- Qual   l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?
 Breve (< 5 anni)
 Medio (6 - 10 anni)
 Lungo (> 10 anni)

E. Capacit  di risparmio

- e1. Qual   la sua capacit  di risparmio annuo?
 Fino a 5.000 Euro
 Da 5.000 a 15.000 Euro
 Oltre 15.000 Euro

La Sua capacit  di risparmio deve essere valutata tenendo conto della sua situazione patrimoniale e reddituale; al fine di permetterLe una corretta indicazione della capacit  di risparmio, La preghiamo di valutare, ed indicare, alcuni fattori rilevanti:

- e2. Il suo reddito  :
 Variabile o insicuro
 Certo e costante

- e3. Qual   il suo reddito annuo complessivo?
 Fino a 20.000 Euro
 Da 20.000 a 50.000 Euro
 Oltre 50.000 Euro

X _____
Firma del Cliente

Dichiarazione di volont  di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

(da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte fornite o no dal cliente o sulla base di altre informazioni disponibili, non risulta o potrebbe non risultare adeguato)

Io sottoscritto Cliente dichiaro di essere consapevole che la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Mie esigenze assicurative per uno dei seguenti motivi:

1. le informazioni riportate al punto A "Informazioni anagrafiche" non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
 2. le informazioni riportate al punto B "Obiettivi assicurativo-previdenziali" non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
 3. le informazioni riportate al punto C "Propensione al rischio del contratto" non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
 4. le informazioni riportate al punto D "Orizzonte temporale" non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;
 5. le informazioni riportate al punto E "Capacit  di risparmio" non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.

Io sottoscritto Cliente dichiaro di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto.

X _____
Firma del Cliente

Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste

(da sottoscrivere se non si voglia dare risposta alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto")

Io sottoscritto Cliente dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto" o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ci  ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

X _____
Firma del Cliente

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

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo di quanto segue.

1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

I dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari⁽¹⁾, forniti dall'interessato o da altri soggetti⁽²⁾ o già detenuti dalla Società, sono solo quelli strettamente necessari per fornire i servizi richiesti o previsti dal contratto, quali:

- a) predisposizione, stipulazione, gestione e controllo interno dei contratti di assicurazione;
- b) raccolta dei premi, riassicurazione, coassicurazione, liquidazione delle prestazioni contrattuali e adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali.

2. MODALITÀ TRATTAMENTO DATI

- a) I dati sono trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici, solo con le modalità e le procedure necessarie agli scopi sopra citati, anche nel caso di comunicazione ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi la Società può utilizzare soggetti di fiducia che svolgono per conto della stessa, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa⁽³⁾;
- b) I dati dell'Interessato possono inoltre essere conosciuti dai collaboratori della Società specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate.

3. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati forniti non sono soggetti a diffusione.

4. RIFIUTO CONFERIMENTO DATI

La mancanza di comunicazione dei dati personali, alcuni dei quali debbono essere forniti dall'interessato medesimo o da terzi per obbligo di legge⁽⁴⁾, comporta l'impossibilità da parte della Società di fornire in tutto o in parte i servizi.

5. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'Interessato ha diritto:

- a) di conoscere, in ogni momento, quali siano i propri dati presso la Società, la loro origine, e come vengano utilizzati;
- b) di far aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiedere il blocco dei dati trattati ed opporsi al loro trattamento⁽⁵⁾.

6. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili. Il Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è il **Servizio Privacy**, presso la sede della Società Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) tel. 041 5939704 fax 041 5939795. Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al citato Servizio.

⁽¹⁾ L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs. 196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

⁽²⁾ Ad esempio Contraenti di polizze collettive o individuali che inseriscono il Loro nome tra gli Assicurati o i Beneficiari.

⁽³⁾ I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali; società del gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione e liquidazione di contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi elencati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi). Per quanto qui non indicato tali distinti Titolari forniranno una specifica informativa sul trattamento dei dati personali da essi effettuato.

⁽⁴⁾ lo prevede per esempio la disciplina contro il riciclaggio.

⁽⁵⁾ Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del D. Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Documento aggiornato al 1 ottobre 2007

DOPO LA COMPILAZIONE LA PROPOSTA DEVE ESSERE FOTOCOPIATA IN N. 2 ESEMPLARI



La Venezia Assicurazioni S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto, via Ferretto 1
Capitale Sociale Euro 95.200.000,00 inter. versato - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni. Provv. ISVAP del 20.09.2001 (G.U. n. 228 del 01.10.2001)
Codice Fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321 - Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 31021 Mogliano Veneto P.T.
Società unipersonale soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - Sito Internet: www.laveneziaassicurazioni.it