



CONTRATTO DI ASSICURAZIONE PER IL CASO DI MORTE A VITA INTERA
A PREMI RICORRENTI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE (tariffa 358)

BPN RISPARMIO PREVIDENTE

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- **la Scheda Sintetica**
- **la Nota Informativa**
- **le Condizioni Contrattuali**
- **il Regolamento della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002**
- **il Glossario dei termini tecnici**
- **il modulo di Proposta – Scheda Copertura**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta – Scheda Copertura.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

SOMMARIO

SCHEDE SINTETICA.....	4
1. INFORMAZIONI GENERALI.....	4
1.a) Impresa di assicurazione.....	4
1.b) Denominazione del contratto.....	4
1.c) Tipologia del contratto.....	4
1.d) Durata.....	4
1.e) Pagamento dei premi.....	4
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO.....	4
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE.....	5
3.A) Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato.....	5
3.B) OPZIONI CONTRATTUALI.....	5
4. COSTI.....	5
5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	6
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO.....	7
NOTA INFORMATIVA.....	8
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE.....	8
1. Informazioni generali.....	8
2. Conflitto di interessi.....	8
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE.....	9
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte.....	9
3.1. PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO.....	9
4. Premi.....	9
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.....	10
6. Opzioni di contratto.....	11
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	11
7. Gestione interna separata.....	11
D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE.....	12
8. Costi.....	12
9. Misure e modalità di eventuali sconti.....	13
10. Regime fiscale.....	13
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO.....	14
11. Modalità di perfezionamento del contratto.....	14
12. Risoluzione del contratto.....	14
13. Riscatto e Riduzione.....	14
13.1 Riscatto.....	14
13.2 Riduzione.....	15
14. Revoca della proposta.....	15
15. Diritto di recesso.....	15
16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.....	15
17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali.....	16
18. Lingua in cui è redatto il contratto.....	16
19. Reclami.....	16
20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.....	16
21. Informativa in corso di contratto.....	16
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI.....	17
F.1 SVILUPPO PRESTAZIONI IN BASE AL RENDIMENTO ANNUO MINIMO GARANTITO ..	18
F.2 SVILUPPO PRESTAZIONI IN BASE ALL'IPOTESI DI RENDIMENTO STABILITA DALL'ISVAP.....	19
CONDIZIONI CONTRATTUALI.....	20
Parte I – Oggetto del contratto.....	20
Articolo 1. Prestazioni assicurate.....	20
Articolo 2. Premio.....	20
Parte II – Conclusione del contratto e diritto di recesso.....	22

Articolo 3.	Conclusioni, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto	22
Articolo 4.	Revocabilità della proposta e diritto di recesso dal contratto	22
Articolo 5.	Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile	22
Articolo 6.	Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	22
Parte III – Regolamentazione nel corso del contratto		22
Articolo 7.	Interruzione e ripresa del pagamento dei premi.....	22
Articolo 8.	Modalità di rivalutazione del capitale assicurato	23
Articolo 9.	Riscatto.....	24
Articolo 10.	Prestiti.....	25
Articolo 11.	Cessione, pegno e vincolo	25
Articolo 12.	Duplicato del contratto.....	25
Parte IV – Beneficiari e pagamenti della Società		25
Articolo 13.	Beneficiari	25
Articolo 14.	Pagamenti della Società.....	26
Parte V – Legge applicabile, fiscalità e foro competente		27
Articolo 15.	Rinvio alle norme di legge	27
Articolo 16.	Imposte	27
Articolo 17.	Foro competente	27
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA DENOMINATA PRES NOVARA EURO2002.....		28
GLOSSARIO.....		30
PROPOSTA – SCHEDA COPERTURA		33

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

NOVARA VITA S.p.A, controllata congiuntamente dal Gruppo Bancario Banco Popolare di Verona e Novara e dal Gruppo Fondiaria – SAI.

1.b) Denominazione del contratto

BPN Risparmio Previdente.

1.c) Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione per il caso di morte a vita intera a premi ricorrenti con rivalutazione annuale del capitale.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata PRES NOVARA EURO2002.

1.d) Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza e termina con il decesso dell'Assicurato.

In qualsiasi momento, trascorso un anno dalla decorrenza, il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto mediante riscatto totale.

1.e) Pagamento dei premi

A fronte delle prestazioni assicurate il contratto prevede la corresponsione di premi ricorrenti.

Il loro versamento deve effettuarsi nel periodo compreso tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza del periodo pagamento premi .

La durata pagamento premi è fissata in anni interi, a scelta del Contraente, tra un minimo di 5 ed un massimo di 30 anni.

La corresponsione dei premi avviene secondo una frequenza annuale o mensile ed il loro importo non potrà risultare:

- inferiore ad EUR 100,00 se pagato mensilmente o ad EUR 1.200,00 se pagato annualmente;
- superiore ad EUR 500,00 se pagato mensilmente o ad EUR 6.000,00 se pagato annualmente.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione intende soddisfare principalmente le esigenze di:

- investimento di medio-lungo periodo, con un profilo di rischio contenuto;
- copertura assicurativa a tutela delle persone care.

La formula di pagamento del premio descritta al precedente punto 1.e) ha le caratteristiche di un programma assicurativo ad accumulazione estremamente flessibile, che consente di predeterminare sin dall'origine l'esborso complessivo, modificandolo successivamente in funzione delle mutate esigenze.

Una parte del premio versato viene prelevata dalla Società a fronte dei costi su di esso gravanti e pertanto non concorre alla formazione del capitale assicurato che verrà corrisposto ai Beneficiari. Il capitale assicurato si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute. Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione F) della Nota informativa.

La Società 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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

3.A) Prestazioni in caso di decesso dell'assicurato

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente, dato dal cumulo dei capitali derivanti dai singoli premi versati al netto dei riscatti parziali liquidati. Il capitale derivante da ciascun premio è dato dal premio corrisposto depurato dei costi su di esso gravanti (vedi punto 8.1.1 della Nota informativa).

Il capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione della misura annua di rivalutazione che si ottiene attribuendo un'aliquota di partecipazione al rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata cui è collegato il contratto stesso.

È previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) precisata sulla Proposta – Scheda Copertura, che la Società si riserva di modificare ogni 10 anni.

Le rivalutazioni annuali del capitale assicurato, derivanti dal riconoscimento della più elevata fra la misura annua di rivalutazione ottenuta dall'applicazione dell'aliquota di partecipazione e la minima garantita, si consolidano risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

Si precisa che in caso di riscatto nel corso della durata contrattuale, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

3.B) OPZIONI CONTRATTUALI

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza ed alle condizioni applicate dalla Società all'epoca in cui viene richiesto l'esercizio dell'opzione, il Contraente può chiedere, rinunciando alle prestazioni assicurate in caso di decesso dell'Assicurato, l'erogazione di una delle seguenti forme di rendita:

- rendita vitalizia;
- rendita certa per i primi 5 o 10 anni , e successivamente vitalizia;
- rendita reversibile.

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 rispettivamente dagli Articoli 1 e 8 delle Condizioni Contrattuali.

4. COSTI

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

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

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

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

A titolo di esempio, se, per una durata dell'operazione assicurativa di 15 anni il "Cpma" è uguale all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto totale al 15° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e di durata dell'operazione assicurativa ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Cpma" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale annuo medio" (Cpma)

Gestione interna separata "PRES NOVARA EURO2002"			
Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque			
Durata dell'operazione assicurativa	Premio ricorrente annuo EUR 1.200,00	Premio ricorrente annuo EUR 2.400,00	Premio ricorrente annuo EUR 4.800,00
	Costo percentuale medio annuo	Costo percentuale medio annuo	Costo percentuale medio annuo
5	2,71%	2,46%	2,33%
10	1,73%	1,61%	1,46%
15	1,40%	1,29%	1,17%
20	1,23%	1,14%	1,04%
25	1,12%	1,04%	0,97%

Il "Cpma" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "PRES NOVARA EURO2002" negli ultimi 4 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 riconosciuto agli Assicurati (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2002	3,32%	2,57%	4,67%	2,50%
2003	3,95%	3,20%	3,73%	2,50%
2004	3,97%	3,22%	3,59%	2,00%
2005	3,69%	2,94%	3,16%	1,70%

(*) Rendimento medio annuo della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 relativo all'ultimo mese dell'anno solare (tali dati sono stati certificati a seguito di avvenuta revisione contabile).

(**) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di partecipazione dell'85% e del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società pari a $\frac{3}{4}$ di punto percentuale, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

o o o

NOVARA VITA S.p.A è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

**Il rappresentante legale
Direttore generale
Dr. Marco Mezzolani**

NOTA INFORMATIVA

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

NOVARA VITA S.p.A. è una società per azioni con sede legale e direzione generale in Italia e più precisamente:

- Sede Legale: NOVARA, Via Negroni, 12 – CAP 28100 (Italia);
- Sede Secondaria (Direzione Generale e Amministrativa): GENOVA, Via V Dicembre, 3 – CAP 16121 (Italia).

La compagnia è controllata congiuntamente da: Gruppo Bancario Banco Popolare di Verona e Novara e Gruppo Fondiaria – SAI.

NOVARA VITA può essere contattata:

- telefonicamente al numero +39 010 55461
- via posta elettronica all'indirizzo info@novaravita.com

Il sito Internet della compagnia è www.novaravita.com.

NOVARA VITA è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e capitalizzazione con D.M. n. 17863 del 15/9/1988 (G. U. n° 223 del 22/9/1988). Registro delle Imprese di Novara e Codice Fiscale 02881780106 – R.E.A. n. 181603 – P. IVA 01555640034.

Il capitale sociale ammonta a EUR 54.000.000 ed è interamente versato.

La revisione contabile è affidata, per il triennio 2004/2006, alla Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale in Via Tortona, 25 – 20144 Milano (Italia).

2. Conflitto di interessi

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti dei Contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Contraenti derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse dei Contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. Tali introiti vengono comunque retrocessi ai Contraenti in modo da ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza dei suddetti accordi. La quantificazione dei suddetti introiti risulta dal rendiconto annuale di gestione.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Come più dettagliatamente illustrato al successivo punto 3.1., in seguito alla stipulazione di BPN Risparmio Previdente – *Assicurazione in caso di morte a vita intera a premi ricorrenti con rivalutazione annuale del capitale assicurato (tariffa 358)* – la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il capitale assicurato al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato.

Dai premi corrisposti viene prelevata dalla Società una quota per far fronte ai costi di acquisizione ed amministrazione del contratto.

Di conseguenza le somme liquidabili al verificarsi del decesso dell'Assicurato sono il risultato della capitalizzazione del cumulo dei capitali assicurati ottenuti depurando i premi versati dei predetti costi il cui importo è esplicitato al successivo punto 8.1.1

3.1. PRESTAZIONI ASSICURATE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società, al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato, corrisponderà ai Beneficiari designati il capitale assicurato. Esso è dato dal cumulo dei capitali derivanti da ciascun premio versato nel corso della durata pagamento premi, al netto dei riscatti parziali eventualmente effettuati. Ciascuno degli anzidetti capitali si ottiene depurando i relativi premi versati dei costi sopra menzionati.

Il capitale assicurato si rivaluta sino alla data di decesso dell'Assicurato secondo quanto dettagliatamente precisato nelle condizioni contrattuali.

Il rischio di morte dell'Assicurato è coperto per qualunque causa, senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti di professione. **Tuttavia la garanzia non è operante e la Società non corrisponderà alcuna somma in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a:**

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso il suo Stato di cittadinanza; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.

Con BPN Risparmio Previdente, gli interessi sul capitale assicurato rivalutabile riconosciuti grazie all'applicazione della misura di rivalutazione, per la cui determinazione si rinvia al successivo punto 5, si consolidano annualmente risultando così definitivamente acquisiti sul contratto. Inoltre, gli interessi annui sotto forma di rivalutazione, indipendentemente dai risultati della Gestione interna separata, verranno attribuiti al contratto in misura non inferiore alla misura annua minima di rivalutazione riportata sulla proposta-scheda copertura.

Prima dello scadere di ogni decennio di durata contrattuale e previa apposita comunicazione al Contraente, la Società si riserva la facoltà di stabilire l'applicazione di una nuova misura annua minima di rivalutazione che verrà adottata esclusivamente per le rivalutazioni successive all'entra in vigore di ciascuna revisione.

4. Premi

A fronte delle prestazioni assicurate il contratto prevede la corresponsione di *premi ricorrenti*.

Il loro versamento deve effettuarsi nel periodo compreso tra la data di decorrenza del contratto ed il termine del periodo pagamento premi riportato sulla proposta-scheda copertura.

La durata pagamento premi è fissata in anni interi, a scelta del Contraente, tra un minimo di 5 ed un massimo di 30 anni, fermo restando che l'età dell'Assicurato al termine del periodo pagamento premi non può superare i 95 anni. Nel corso di tale periodo è possibile, in qualsiasi momento, sospendere e successivamente, riprendere il pagamento dei premi senza alcuna perdita su quanto già versato.

L'ammontare di ciascun premio corrisposto, depurato dei costi su di esso gravanti (esplicitati al successivo 8.1.1.) determinano l'importo del relativo capitale assicurato acquisito. Ai fini di tale

determinazione non assumono invece rilevanza i dati anagrafici (età e sesso) e le abitudini di vita o la situazione sanitaria dell'Assicurato.

La corresponsione dei premi ricorrenti avviene secondo la frequenza, stabilita alla stipula del contratto, che può essere annuale o mensile. Il loro importo non potrà risultare:

- inferiore ad EUR 100,00 se pagato mensilmente o ad EUR 1.200,00 se pagato annualmente;
- superiore ad EUR 500,00 se pagato mensilmente o ad EUR 6.000,00 se pagato annualmente.

Qualora sia stata prescelta una frequenza di versamento mensile:

- il primo premio ricorrente, dovuto per la stipulazione del contratto, deve coincidere con una intera annualità di premio;
- la data di pagamento dei premi (data di valuta per la Società) corrisposti dopo la prima ricorrenza annuale del contratto è fissa e coincide con il giorno 27 di ogni mese a partire:
 - dal mese successivo rispetto alla ricorrenza annuale, nel caso in cui il giorno della data di decorrenza risulti coincidente o successivo al giorno 27 del mese, ovvero;
 - dallo stesso mese della ricorrenza annuale, nel caso in cui il giorno della data di decorrenza risulti anteriore al giorno 27 del mese.

La rateizzazione mensile dei premi non comporta alcun costo aggiuntivo.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa nel periodo di durata pagamento premi, il Contraente può:

- modificare la frequenza di versamento dei premi ricorrenti da annuale a mensile e viceversa;
- aumentare o diminuire l'ammontare di ciascun premio ricorrente entro i limiti sopra indicati.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato presso uno dei soggetti abilitati, mediante disposizione di pagamento a favore della Società con addebito sul conto corrente intestato al Contraente. In caso di estinzione del conto corrente intrattenuto presso uno dei Soggetti abilitati, il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico bancario a favore della Società (indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto) oppure tramite contanti o assegno presso la Sede secondaria della Società.

Nel caso di versamenti effettuati in contanti o tramite assegno viene rilasciata apposita quietanza. Nel caso di versamenti effettuati tramite bonifico bancario, la relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data valuta per il beneficiario (Società) indicata nell'ordine di bonifico è la data in cui la Società considera corrisposto il premio.

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

Il presente contratto è collegato alla gestione interna separata denominata "PRES NOVARA EURO2002" che consente di assegnare ai contratti collegati una partecipazione agli utili della gestione sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato. Le principali caratteristiche di "PRES NOVARA EURO2002" sono descritte nella successiva sezione C.

Per procedere alla rivalutazione del capitale assicurato, la Società, ad ogni anniversario della decorrenza, determina la misura annua di rivalutazione come di seguito precisato:

- si calcola il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, realizzato dalla Gestione Interna Separata e definito al punto 2. del relativo Regolamento, per un'aliquota di partecipazione pari :
 - all'85% quando il cumulo dei premi corrisposti, al netto dei riscatti parziali, è inferiore ad EUR 5.000;
 - al 90% quando l'anzidetto cumulo è maggiore o uguale ad EUR 5.000 ed inferiore ad EUR 100.000;
 - al 95% quando l'anzidetto cumulo è maggiore o uguale ad EUR 100.000.

Tale aliquota viene accordata purché consenta alla Società di trattenere almeno $\frac{3}{4}$ di punto percentuale (0,75%) dal rendimento realizzato;

- si calcola quindi la differenza fra il rendimento realizzato e quello da attribuire calcolato applicando la su indicata aliquota;
 - qualora tale differenza risulti almeno pari ad $\frac{3}{4}$ di punto percentuale, il rendimento attribuito coinciderà con quello calcolato applicando la su indicata aliquota;
 - qualora invece tale differenza risulti inferiore ad $\frac{3}{4}$ di punto percentuale, il rendimento attribuito sarà pari al rendimento realizzato diminuito di $\frac{3}{4}$ di punto percentuale conservato. In tal caso l'aliquota applicabile risulterà dal rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di $\frac{3}{4}$ di punto percentuale ed il rendimento realizzato stesso.

La misura annua di rivalutazione deriverà dal maggiore fra i seguenti importi:

- il rendimento annuo da attribuire al contratto come sopra determinato;
- la misura annua minima di rivalutazione indicata in Proposta – Scheda Copertura.

Detta misura annua minima di rivalutazione è rideterminabile come precedentemente indicato al punto 3.1.

Il rendimento attribuito annualmente al contratto sulla base del rendimento della gestione interna separata si consolida annualmente, rimanendo così definitivamente acquisito al contratto.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F. Entro la conclusione del contratto, verrà fornito al Contraente l'analogo progetto elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

È facoltà del Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, rinunciando alla predetta garanzia caso morte e a condizione che l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari ad EUR 3.000,00, chiedere la conversione del valore di riscatto totale, calcolato senza applicare le commissioni di cui al successivo punto 8.1.2 e depurato degli oneri fiscali, in una delle seguenti forme di rendita:

- a) una rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita su due Assicurati – previa designazione del secondo Assicurato – da corrispondere interamente purché entrambi siano in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché l'Assicurato superstite sia in vita.

Durante l'erogazione della rendita il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.

La richiesta di conversione deve essere inoltrata per iscritto alla Società per il tramite dei Soggetti abilitati o a mezzo lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria.

A seguito del ricevimento della richiesta, la Società, per il tramite dei Soggetti abilitati, fornirà al Contraente, prima dell'esercizio dell'opzione per la quale il Contraente abbia manifestato il proprio interesse, le relative Scheda Sintetica, Nota informativa e Condizioni contrattuali contenenti altresì le informazioni sui costi, sulle modalità di erogazione e sulle condizioni economiche applicabili.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

La Gestione PRES NOVARA EURO2002 è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali riportate nel presente Fascicolo Informativo.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione (criterio di contabilizzazione a “valore storico”). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

Coerentemente con la finalità della Gestione di privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la certezza dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, la suddetta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario.

Tale caratteristica è rafforzata dalla garanzia del valore minimo del capitale acquisito - grazie all’attribuzione di un interesse annuo sotto forma di misura annua minima di rivalutazione - e dall’impegno della Società a consolidare annualmente i risultati via via raggiunti, come indicato al precedente punto 5.

La composizione degli investimenti della Gestione è prevalentemente orientata verso titoli denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari e da titoli obbligazionari di emittenti privati, quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, ETF e SICAV). È ammesso anche l’investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all’efficacia della gestione del portafoglio.

La Gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso gruppo della Società. Alla data di redazione della presente Nota informativa, tali investimenti non raggiungono il 10%.

La Gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un’attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

Il soggetto a cui è delegata la gestione degli attivi è Banca Aletti con Sede Legale in Via Roncaglia 12 – 20146 Milano.

Per attestarne la correttezza, la Gestione viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all’Albo previsto dalla legge. Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la certificazione della Gestione è affidata a Deloitte & Touche S.p.A., con Sede Legale in Via Tortona 25 – 20144 Milano.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

La Società trattiene :

- sul primo premio corrisposto, un onere di emissione del contratto pari ad EUR 15,00;
- sul primo premio corrisposto in ciascun anno di durata pagamento premi, un caricamento fisso pari ad EUR 15,00;
- da ciascun premio versato, un caricamento variabile, secondo la percentuale indicata nella tabella che segue, in funzione del cumulo dei premi versati. Detto cumulo è dato da tutti i premi che risultano incassati alla data di pagamento dell’ultimo premio in corso di riscossione, compreso tale premio, al netto dei riscatti parziali liquidati.

Cumulo premi al netto dei riscatti parziali	Caricamento
da EUR 1.200,00 fino ad EUR 25.000,00	4,00%
oltre EUR 25.000,00 fino ad EUR 50.000,00	3,00%
oltre EUR 50.000,00 fino ad EUR 100.000,00	2,00%
oltre EUR 100.000,00 fino ad EUR 150.000,00	1,50%
oltre EUR 150.000,00	1,00%

Detti caricamenti servono a coprire gli oneri che la Società sostiene per l'acquisizione e l'amministrazione del contratto.

Sul Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata vengono evidenziati i costi relativi all'importo di premio prescelto.

8.1.2 Costi per riscatto

- Per ogni operazione di riscatto parziale è prevista una commissione fissa pari ad EUR 15,00.
- Per l'operazione di riscatto totale, la Società applica nell'ordine:
 - una commissione percentuale, riportata nella tabella che segue, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta di riscatto totale:

Anno	Commissione
2°	1,00%
3°	0,75%
4°	0,50%
5°	0,25%
Oltre il 5°	0,00%

- una commissione fissa pari ad EUR 15,00.

8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

Cumulo premi al netto dei riscatti parziali:	Commissione applicata dalla Società(*)
Da EUR 1.200,00	15,00%
Da EUR 5.000,00	10,00%
Da EUR 100.000,00	5,00%

(*) Commissione applicata nel caso il rendimento annuo conseguito consenta alla Società di trattenere il sotto riportato rendimento minimo trattenuto. In caso contrario, la commissione applicata viene aumentata sino a consentirlo.

Rendimento minimo trattenuto:	$\frac{3}{4}$ di punto percentuale = 0,75%
-------------------------------	--

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

10. Regime fiscale

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione del presente Fascicolo informativo)

10.1 Regime fiscale dei premi

I premi corrisposti non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'IRPEF;

10.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

a) *Capitale corrisposto dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato*

Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF.

b) *Capitale corrisposto dalla Società a seguito di riscatto*

Il capitale corrisposto a seguito di riscatto al Contraente Persona Fisica, percipiente le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per l'importo corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati.

c) Rendita derivante dall'esercizio di opzione

Nel caso il Contraente Persona Fisica, percipiente le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, scelga la corresponsione di una delle forme di rendita avente funzione previdenziale (cioè non riscattabile dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione) di cui al precedente punto 6, verrà applicata la stessa imposta sostitutiva di cui alla precedente lettera b):

- all'importo corrispondente alla differenza fra il valore di riscatto ed i premi pagati;
- ai rendimenti finanziari maturati nel corso dell'erogazione della rendita.

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50% e l'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione (non si applica quindi l'imposta sostitutiva).

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è perfezionato (concluso) nel giorno in cui il Contraente e l'Assicurato appongono le loro firme sulla proposta-scheda copertura debitamente sottoscritta dalla Società.

La garanzia assicurativa entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il primo premio dovuto, dalle ore 24 del giorno del perfezionamento (conclusione) del contratto o del giorno di decorrenza del medesimo, se successivo.

12. Risoluzione del contratto

Il contratto si risolve con effetto immediato al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- richiesta di recesso;
- richiesta di riscatto totale;
- decesso dell'Assicurato;
- decesso dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati, successivo alla richiesta di corresponsione della rendita vitalizia o della rendita reversibile;
- decesso dell'Assicurato successivo alla richiesta di corresponsione di una rendita certa per i primi 5 o 10 anni e poi vitalizia, trascorsi rispettivamente 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione della rendita.

13. Riscatto e Riduzione

13.1 Riscatto

A condizione che il contratto non sia risolto, che il Contraente non abbia richiesto la corresponsione di una delle forme di rendita di cui al precedente punto 6 e che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto.

La richiesta deve essere inoltrata alla Società per il tramite dei Soggetti abilitati oppure a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Sede secondaria.

13.1.1. Riscatto totale

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta.

Il valore di riscatto totale si ottiene depurando il capitale assicurato di cui al precedente punto 3.1., rivalutato sino alla data di richiesta riscatto secondo quanto dettagliatamente precisato nelle condizioni contrattuali, delle commissioni indicate al precedente punto 8.1.2.

Si richiama l'attenzione sul fatto che la somma liquidabile a seguito di riscatto totale potrebbe anche risultare inferiore ai premi versati.

Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F, sono evidenziati i valori del riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate. I valori puntuali saranno contenuti nel progetto elaborato in forma personalizzata.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi alla Sede secondaria della Società:

- al seguente indirizzo : Via V Dicembre, 3 16121 – Genova
- telefonicamente al numero +39 01055461
- via telefax al numero +39 0105546488
- via posta elettronica agli indirizzi: servizioclienti@novaravita.it

13.1.2. Riscatto parziale

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto.

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che l'importo richiesto, al netto della commissione indicata al precedente punto 8.1.2. e delle imposte dovute, non sia inferiore ad EUR 2.400,00 e che a seguito del riscatto parziale richiesto, l'importo del riscatto totale non risulti inferiore ad EUR 2.400,00.

13.2 Riduzione

Il contratto descritto in questa nota informativa **non prevede valore di riduzione**.

14. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta, la Società rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 15,00.

15. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della proposta-scheda copertura e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del Contratto, la somma di EUR 15,00.

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

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato all'Articolo 14 delle Condizioni Contrattuali.

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali

LEGISLAZIONE APPLICABILE

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto, il foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

19. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla NOVARA VITA S.p.A. presso FONDIARIA-SAI S.p.A.:

Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione – Servizio Clienti

C.so Galileo Galilei, 12, 10126 TORINO

Fax: 0116533745

e-mail: servizio.reclami@fondiaria-sai.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA, telefono 06.42.133.1, 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.

20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può chiedere l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto di composizione della Gestione separata, disponibili anche sul sito Internet della Società.

21. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a:

- comunicare tempestivamente al Contraente, per iscritto, l'entrata in vigore della nuova misura annua minima di rivalutazione;
- comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto;
- trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:
 - il cumulo dei premi versati dal perfezionamento (conclusione) del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente ed il valore della prestazione maturata a tale data;
 - il dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;

- il valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
- il valore della prestazione e del riscatto totale maturati alla data di riferimento dell'estratto conto;
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di partecipazione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento attribuito con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, il tasso annuo di rivalutazione (misura annua di rivalutazione) delle prestazioni.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto, al lordo degli oneri fiscali.

L'elaborazione viene effettuata in base alle seguenti ipotesi (sesso ed età dell'Assicurato sono ininfluenti):

- | | |
|--|--------------|
| ▪ Premio ricorrente versato al netto dell'onere di emissione del contratto: | EUR 1.200,00 |
| ▪ Frequenza di versamento: | Annuale |
| ▪ Durata del rapporto assicurativo e pagamento premi: | anni 15 |
| ▪ Riscatti parziali effettuati nel corso della durata del rapporto assicurativo: | Nessuno |

Sulla base di quanto sopra indicato risulta:

- Capitale assicurato acquisito il primo premio ricorrente versato: EUR 1.137,60
- Caricamento applicato sul primo premio ricorrente versato: EUR 15 (caricamento fisso) + EUR 47,40 (caricamento variabile = 4,00%)

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

- Il tasso annuo di rendimento minimo garantito, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione del capitale assicurato pari :
 - al 2,00%, contrattualmente garantito per i primi 10 anni di durata contrattuale;
 - allo 0,00% contrattualmente garantito per i successivi 5 anni di durata contrattuale, nell'ipotesi di revisione del predetto tasso;
- un'ipotesi di rendimento annuo, costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente fascicolo informativo, al 4,00%.

Sulla base di tale ipotesi e tenuto conto di quanto descritto al precedente punto 5. Sezione B, per la determinazione della misura annua di rivalutazione da adottare si procederà:

- al calcolo del rendimento annuo da attribuire fino al raggiungimento di un cumulo premi pari a EUR 5.000,00: $4,00\% \times 85\% = 3,40\%$;
- al calcolo della differenza fra rendimento realizzato e quello da attribuire: $4,00\% - 3,40\% = 0,60\%$, minore dello 0,75%. L'aliquota dell'85% non consente quindi alla Società di trattenere lo 0,75%. Conseguentemente il rendimento attribuito sarà pari a: $4,00\% - 0,75\% = 3,25\%$;
- al calcolo dell'aliquota corrispondente, ottenuta dal rapporto fra rendimento attribuito e rendimento realizzato: $3,25\% / 4,00\% = 81,25\%$;
- al confronto tra rendimento attribuito da adottare (3,25%) e misura annua minima di rivalutazione per i primi 10 anni (2,00%) e per i successivi 5 anni (0,00%). Il maggiore dei due parametri viene assunto come misura annua di rivalutazione; pertanto la misura annua di rivalutazione da adottare sino al 15° anno di durata del rapporto assicurativo risulterà pari al 3,25%.

Per la determinazione della misura annua da adottare a partire dal raggiungimento di un cumulo premi superiore a EUR 5.000,00 e fino al termine della durata del rapporto assicurativo ipotizzata, si procederà secondo la medesima metodologia sopra descritta sostituendo all'aliquota dell'85% quella del 90%. Poiché tale aliquota, sempre in base all'ipotesi di rendimento realizzato stabilita dall'ISVAP, non consente alla Società di

trattenersi lo 0,75%, la misura annua di rivalutazione da adottare coinciderà con quella sopra calcolata, pari al 3,25%.

I valori sviluppati in base al rendimento annuo minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Contrattuali – a condizione che i premi previsti siano stati puntualmente versati – e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili attribuite, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato.

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 separata potrebbero discostarsi dall'ipotesi di rendimento impiegata.

F.1 SVILUPPO PRESTAZIONI IN BASE AL RENDIMENTO ANNUO MINIMO GARANTITO

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento minimo (misura annua minima di rivalutazione) contrattualmente garantito :
 - 2,00% per i primi 10 anni;
 - 0,00% per i successivi 5 anni.

(importi in Euro)

Anno	Premio ricorrente	Cumulo dei premi ricorrenti	Capitale assicurato (fine anno)	Interruzione del pagamento dei premi	
				Valore di riscatto (fine anno)	Capitale assicurato alla fine del 15° anno
1	1.200,00	1.215,00	1.160,35	-	1.386,73
2	1.200,00	2.415,00	2.343,91	2.305,47	2.746,26
3	1.200,00	3.615,00	3.551,14	3.509,51	4.079,14
4	1.200,00	4.815,00	4.782,51	4.743,60	5.385,88
5	1.200,00	6.015,00	6.038,51	6.008,41	6.667,00
6	1.200,00	7.215,00	7.319,63	7.304,63	7.923,00
7	1.200,00	8.415,00	8.626,37	8.611,37	9.154,37
8	1.200,00	9.615,00	9.959,25	9.944,25	10.361,60
9	1.200,00	10.815,00	11.318,79	11.303,79	11.545,17
10	1.200,00	12.015,00	12.705,52	12.690,52	12.705,52
11	1.200,00	13.215,00	13.843,12	13.828,12	13.843,12
12	1.200,00	14.415,00	14.980,72	14.965,72	14.980,72
13	1.200,00	15.615,00	16.118,32	16.103,32	16.118,32
14	1.200,00	16.815,00	17.255,92	17.240,92	17.255,92
15	1.200,00	18.015,00	18.393,52	18.378,52	18.393,52

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di sei annualità di premio.

F.2 SVILUPPO PRESTAZIONI IN BASE ALL'IPOTESI DI RENDIMENTO STABILITA DALL'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento: 4,00%
- Aliquota di retrocessione iniziale: 85,00%
- Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società: 0,75%
- Tasso annuo di rendimento attribuito: 3,25%
- Misura annua di rivalutazione: 3,25%

(importi in Euro)

Anno	Premio ricorrente	Cumulo dei premi ricorrenti	Capitale assicurato (fine anno)	Interruzione del pagamento dei premi	
				Valore di riscatto (fine anno)	Capitale assicurato alla fine del 15° anno
1	1.200,00	1.215,00	1.174,57	-	1.837,98
2	1.200,00	2.415,00	2.387,32	2.348,45	3.618,11
3	1.200,00	3.615,00	3.639,48	3.597,18	5.342,20
4	1.200,00	4.815,00	4.932,34	4.892,68	7.012,03
5	1.200,00	6.015,00	6.267,21	6.236,54	8.629,29
6	1.200,00	7.215,00	7.645,47	7.630,47	10.195,65
7	1.200,00	8.415,00	9.068,52	9.053,52	11.712,70
8	1.200,00	9.615,00	10.537,82	10.522,82	13.182,00
9	1.200,00	10.815,00	12.054,87	12.039,87	14.605,04
10	1.200,00	12.015,00	13.621,23	13.606,23	15.983,31
11	1.200,00	13.215,00	15.238,49	15.223,49	17.318,18
12	1.200,00	14.415,00	16.908,31	16.893,31	18.611,03
13	1.200,00	15.615,00	18.632,40	18.617,40	19.863,19
14	1.200,00	16.815,00	20.412,53	20.397,53	21.075,94
15	1.200,00	18.015,00	22.250,51	22.235,51	22.250,51

o o o

NOVARA VITA S.p.A è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

**Il rappresentante legale
Direttore generale
Dr. Marco Mezzolani**

CONDIZIONI CONTRATTUALI

ASSICURAZIONE PER IL CASO DI MORTE A VITA INTERA A PREMI RICORRENTI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE (TARIFFA 358)

Parte I – Oggetto del contratto

Articolo 1. Prestazioni assicurate

1.a Prestazioni per il caso di morte dell'Assicurato

A condizione che il contratto non sia risolto e che il Contraente non abbia richiesto la corresponsione di una delle forme di rendita di cui al successivo punto 1.b, la Società, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, si impegna a pagare, ai Beneficiari designati, il capitale assicurato, rivalutato in base a quanto specificato al successivo Articolo 8.

Il capitale assicurato è dato dal cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti, al netto dei riscatti parziali liquidati. Tali capitali si ottengono depurando ciascuno dei predetti premi dei costi esplicitati al successivo articolo 2.

La garanzia per il rischio di morte copre qualunque causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. Tuttavia la garanzia non è operante e la Società non corrisponderà alcun importo in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che la partecipazione derivi da obblighi verso lo Stato di cittadinanza dell'Assicurato. In tal caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.

1.b Opzioni contrattuali.

È facoltà del Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, rinunciando alla predetta garanzia caso morte e a condizione che l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari ad EUR 3.000,00, chiedere la conversione del valore di riscatto totale, rivalutato secondo quanto precisato all'articolo 8 fino alla ricorrenza annuale coincidente o immediatamente successiva alla richiesta di conversione e calcolato senza applicare le commissioni di cui all'articolo 9, in una delle seguenti forme di rendita:

- d) una rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- e) una rendita da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato sia in vita;
- f) una rendita su due Assicurati – previa designazione del secondo Assicurato – da corrispondere interamente purché entrambi siano in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché l'Assicurato superstite sia in vita.

Durante l'erogazione della rendita il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.

La conversione avverrà alle condizioni e con le modalità di erogazione applicate dalla Società all'epoca della richiesta di corresponsione.

La richiesta di conversione deve essere inoltrata per iscritto alla Società per il tramite dei Soggetti abilitati o a mezzo lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria.

Articolo 2. Premio

A fronte delle prestazioni assicurate il contratto prevede la corresponsione di premi ricorrenti.

Il loro versamento deve effettuarsi nel periodo compreso tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza del periodo pagamento premi riportata sulla proposta-scheda copertura, salvo la

risoluzione del contratto stesso, e a condizione che non sia stata richiesta la corresponsione di una delle forme di rendita di cui all'Articolo 1.

La durata pagamento premi è fissata in anni interi, a scelta del Contraente, tra un minimo di 5 ed un massimo di 30 anni, fermo restando che l'età dell'Assicurato al termine del periodo pagamento premi non può superare i 95 anni. Nel corso di tale periodo è possibile, in qualsiasi momento, sospendere e, successivamente, riprendere il pagamento dei premi.

La corresponsione dei premi avviene secondo la frequenza, stabilita alla stipula del contratto, che può essere annuale o mensile. Il loro importo non potrà risultare:

- inferiore ad EUR 100,00 se pagato mensilmente o ad EUR 1.200,00 se pagato annualmente;
- superiore ad EUR 500,00 se pagato mensilmente o ad EUR 6.000,00 se pagato annualmente.

Qualora sia stata prescelta una frequenza di versamento mensile:

- il primo premio ricorrente, dovuto per la stipulazione del contratto, deve coincidere con una intera annualità di premio;
- la data di pagamento dei premi (data di valuta per la Società) corrisposti dopo la prima ricorrenza annuale del contratto è fissa e coincide con il giorno 27 di ogni mese a partire:
 - dal mese successivo rispetto alla ricorrenza annuale, nel caso in cui il giorno della data di decorrenza risulti coincidente o successivo al giorno 27 del mese, ovvero;
 - dallo stesso mese della ricorrenza annuale, nel caso in cui il giorno della data di decorrenza risulti anteriore al giorno 27 del mese.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa nel periodo di durata pagamento premi, il Contraente può:

- modificare la frequenza di versamento dei premi ricorrenti da annuale a mensile e viceversa;
- aumentare o diminuire l'ammontare di ciascun premio ricorrente entro i limiti sopra indicati.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato presso uno dei soggetti abilitati, mediante disposizione di pagamento a favore della Società con addebito sul conto corrente intestato al Contraente. In caso di estinzione del conto corrente intrattenuto presso uno dei Soggetti abilitati, il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico bancario a favore della Società (indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto) oppure tramite contanti o assegno presso la Sede secondaria della Società.

Nel caso di versamenti effettuati tramite disposizione di pagamento a favore della Società con addebito sul conto corrente intestato al Contraente, la relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio.

Nel caso di versamenti effettuati in contanti o tramite assegno viene rilasciata apposita quietanza.

Costi prelevati dai premi

A fronte dei costi gravanti direttamente sul contratto, la Società preleva :

- dal primo premio versato, un onere di emissione del contratto di EUR 15,00;
- dal primo premio versato in ciascun anno del periodo pagamento premi, un caricamento fisso di EUR 15,00;
- da ciascun premio versato, un caricamento variabile, secondo la percentuale indicata nella tabella che segue, in funzione del cumulo dei premi versati. Detto cumulo è dato da tutti i premi che risultano incassati alla data di pagamento dell'ultimo premio in corso di riscossione, compreso tale premio, al netto dei riscatti parziali liquidati.

Cumulo premi al netto dei riscatti parziali	Caricamento
da EUR 1.200,00 fino ad EUR 25.000,00	4,00%
oltre EUR 25.000,00 fino ad EUR 50.000,00	3,00%
oltre EUR 50.000,00 fino ad EUR 100.000,00	2,00%
oltre EUR 100.000,00 fino ad EUR 150.000,00	1,50%
oltre EUR 150.000,00	1,00%

Parte II – Conclusione del contratto e diritto di recesso

Articolo 3. Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Proposta – Scheda Copertura, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio dovuto, dalle ore 24 del giorno della sua conclusione o del giorno di decorrenza, se successivo.

La durata del contratto è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza indicata sulla Proposta – Scheda Copertura e la data di decesso dell'Assicurato.

Il contratto si risolve con effetto immediato al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- richiesta di recesso;
- richiesta di riscatto totale;
- decesso dell'Assicurato;
- decesso dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati, successivo alla richiesta di corresponsione della rendita vitalizia o della rendita reversibile di cui al precedente Articolo 1, lettere a) e c);
- decesso dell'Assicurato successivo alla richiesta di corresponsione di una rendita certa per i primi 5 o 10 anni e poi vitalizia di cui al precedente Articolo 1, lettera b), trascorsi rispettivamente 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione della rendita.

Articolo 4. Revocabilità della proposta e diritto di recesso dal contratto

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso o recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta o della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della Proposta – Scheda Copertura e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte. Tuttavia, la Società ha il diritto, in caso di recesso, di trattenere dalle predette somme, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto, EUR 15,00.

Articolo 5. Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto e relative appendici da essi firmati. Per la legge applicabile al contratto si rimanda al successivo Articolo 15.

Articolo 6. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze si applica il disposto degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

L'inesatta dichiarazione della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base alla data di nascita effettiva, dell'eventuale rendita di cui al precedente Articolo 1.

Parte III – Regolamentazione nel corso del contratto

Articolo 7. Interruzione e ripresa del pagamento dei premi

Il Contraente, nel periodo definito al precedente articolo 2, in cui è consentito il versamento dei premi, e senza alcun onere, ha facoltà di interrompere e, successivamente, riprendere il pagamento dei premi.

Articolo 8. Modalità di rivalutazione del capitale assicurato

Alle prestazioni assicurate collegate alla Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002, la Società riconosce una rivalutazione applicando alle predette prestazioni la misura annua di rivalutazione, come di seguito determinata.

8.a Misura annua di rivalutazione

Si considera il rendimento medio annuo conseguito dalla Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 definito al punto 2 del relativo regolamento e riferito al terzo mese precedente la ricorrenza annuale del contratto o la data di calcolo definita al successivo punto 8.b.

La Società determina il rendimento annuo attribuito al contratto moltiplicando il predetto rendimento medio annuo conseguito per un'aliquota di partecipazione pari:

- all'85% quando il cumulo dei premi corrisposti, al netto dei riscatti parziali liquidati, è inferiore ad EUR 5.000;
- al 90% quando detto cumulo è maggiore o uguale ad EUR 5.000 ed inferiore a EUR 100.000;
- al 95% quando detto cumulo è maggiore o uguale ad EUR 100.000.

L'attribuzione di detta aliquota verrà accordata al contratto purché consenta alla Società di conservare almeno $\frac{3}{4}$ di punto percentuale (0,75%). In caso contrario, si applicherà l'aliquota risultante dal rapporto tra il rendimento medio annuo conseguito diminuito di $\frac{3}{4}$ di punto percentuale ed il rendimento medio annuo conseguito.

La misura annua di rivalutazione è data dal maggiore fra i seguenti importi:

- il rendimento attribuito, come sopra determinato;
- la misura annua minima di rivalutazione, indicata sulla Proposta – Scheda Copertura, che la Società si impegna a garantire per i primi dieci anni di durata contrattuale.

Prima dello scadere di ogni decennio di durata contrattuale e previa apposita comunicazione al Contraente, la Società si riserva la facoltà di stabilire l'applicazione di una nuova misura annua minima di rivalutazione che verrà adottata esclusivamente per le rivalutazioni successive all'entra in vigore di ciascuna revisione.

8.b Rivalutazione del capitale assicurato

8.b.1 Rivalutazione ad ogni ricorrenza annuale del contratto, anche a seguito di decesso dell'Assicurato o di richiesta di riscatto coincidenti con tale data

In occasione della prima ricorrenza annuale, il capitale assicurato rivalutato si ottiene sommando i seguenti importi:

- I. il cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti fino al giorno che precede la prima ricorrenza annuale.
- II. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascuno dei capitali di cui al precedente punto I, per la misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto 8.a, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la prima ricorrenza annuale.

In occasione di ogni ricorrenza annuale successiva alla prima, la Società determina i seguenti importi:

- I. un importo ottenuto moltiplicando il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente per la misura annua di rivalutazione, di cui al precedente punto 8.a;
- II. il cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti nel periodo di tempo compreso tra il giorno che precede la ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione e quella precedente;
- III. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascuno dei capitali di cui al precedente punto II, per la misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto 8.a, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione;

- IV. il cumulo dei riscatti parziali avvenuti tra il giorno che precede la ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione e quella precedente;
- V. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun riscatto parziale di cui al precedente punto IV, per la misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto 8.a, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di richiesta di ciascun riscatto parziale e la ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione.

Il capitale assicurato rivalutato si ottiene aggiungendo al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale precedente gli importi di cui ai punti I, II e III e sottraendo dal predetto valore gli importi di cui ai punti IV e V.

Per i contratti in vigore, la Società invierà annualmente al Contraente la comunicazione del valore raggiunto dal capitale assicurato in seguito alla rivalutazione.

8.b.2 Rivalutazione tra due ricorrenze annuali del contratto consecutive

In caso di decesso dell'Assicurato o di richiesta di riscatto, che si verifichino tra due ricorrenze annuali del contratto consecutive, la Società determina i seguenti importi:

- I. un importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto 8.a, ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo;
- II. il cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo;
- III. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun dei capitali di cui al precedente punto II per la misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto 8.a, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di calcolo.
- IV. il cumulo dei riscatti parziali avvenuti tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo;
- V. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun riscatto parziale di cui al punto IV, per la misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto 8.a, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di richiesta di riscatto parziale e la data di calcolo.

Il capitale assicurato rivalutato si ottiene aggiungendo al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale ultima trascorsa gli importi di cui ai punti I, II e III e sottraendo dal predetto valore gli importi di cui ai punti IV e V.

Per data di calcolo si intende:

- la data di decesso, nel caso di morte dell'Assicurato;
- la data di richiesta di riscatto, nel caso di riscatto.

Articolo 9. Riscatto

A condizione che il contratto non sia risolto, che il Contraente non abbia richiesto la corresponsione di una delle forme di rendita di cui al precedente Articolo 1 e che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto.

La richiesta deve essere inoltrata alla Società per il tramite dei Soggetti abilitati oppure a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Sede secondaria.

Ai fini contrattuali, per data di richiesta si intende la data apposta sulla richiesta scritta inoltrata per il tramite dei Soggetti abilitati oppure la data di ricezione da parte della Società della comunicazione, quale risulta dalla ricevuta dell'avviso di ricevimento della lettera raccomandata.

9.a Riscatto totale

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta. Il valore di riscatto totale si ottiene abbattendo il capitale assicurato, rivalutato secondo quanto previsto al precedente Articolo 8, della commissione percentuale variabile indicata nella

tabella sotto riportata e sottraendo dall'importo così ottenuto la commissione fissa pari ad EUR 15,00.

Commissione percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta di riscatto totale:

Anno	Commissione
2°	1,00%
3°	0,75%
4°	0,50%
5°	0,25%
Oltre il 5°	0,00%

9.b Riscatto parziale

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto.

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che l'importo richiesto, al netto della commissione di seguito indicata e delle imposte dovute, non sia inferiore ad EUR 2.400,00 e che a seguito del riscatto parziale richiesto, l'importo del riscatto totale, calcolato secondo quanto indicato al punto 9.a, non risulti inferiore ad EUR 2.400,00.

Per ogni operazione di riscatto parziale è prevista una commissione fissa pari ad EUR 15,00.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale il cumulo dei premi corrisposti prima della data di richiesta di riscatto parziale viene diminuito di un importo pari allo stesso cumulo moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale richiesto, al lordo della su indicata commissione fissa e delle imposte dovute, ed il riscatto totale calcolato, secondo quanto indicato al precedente punto 9.a, alla stessa data.

Articolo 10. Prestiti

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

Articolo 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 nei confronti della Società solo quando la Stessa ne faccia annotazione sull'originale della Proposta – Scheda Copertura o su apposita appendice contrattuale.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Articolo 12. Duplicato del contratto

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del contratto, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità, presentando alla Società copia della relativa denuncia effettuata presso l'autorità competente.

Parte IV – Beneficiari e pagamenti della Società

Articolo 13. Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari 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 il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Sede secondaria della Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;

- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari ed eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società per il tramite dei Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società oppure disposte per testamento.

Articolo 14. Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti il riscatto**: originale del contratto ed eventuali appendici; fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente.
- **per i pagamenti conseguenti il decesso dell'Assicurato**: originale del contratto e delle eventuali appendici; fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari; certificato di morte dell'Assicurato; documento rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio); originale dell'atto di notorietà, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui dev'essere rimessa copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art. 47 del D.P.R. 445/2000, che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione;
- **per i pagamenti conseguenti una delle forme di rendita indicate al precedente Articolo 1**: attestazione datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dello stesso alla scadenza contrattuale; fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari.

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

La Società ha comunque diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli eventuali obblighi di natura fiscale.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo, fino alla data dell'effettivo pagamento - sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice al tasso annuo più elevato fra il saggio legale in vigore e la misura annua di rivalutazione. Quest'ultima viene determinata, a norma del precedente articolo 8, sulla base del rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata PRES NOVARA EURO2002 relativo al terzo mese antecedente la predetta data dell'effettivo pagamento .

I pagamenti vengono effettuati presso i Soggetti abilitati o presso la Sede secondaria della Società, contro rilascio di regolare quietanza. Qualora il pagamento avvenga mediante bonifico sul conto corrente intestato al Beneficiario, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

Effettuato il pagamento conseguente all'evento che determina la risoluzione del contratto, nulla è più dovuto dalla Società.

Parte V – Legge applicabile, fiscalità e foro competente

Articolo 15. Rinvio alle norme di legge

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non previsto dalle presenti condizioni contrattuali valgono le norme di legge.

Articolo 16. Imposte

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

Articolo 17. Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA DENOMINATA PRES NOVARA EURO2002

Alla Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti rivalutabili in relazione al rendimento della Gestione Separata stessa.

Queste attività, gestite separatamente dagli altri investimenti della Società, saranno costituite da investimenti previsti dal comma 2 punto a) ed altri attivi previsti al comma 2 punto c) capoversi 3) e 5) dell'articolo 26 del Decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995.

La Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare numero 71 del 26/3/1987 e si attiene ad eventuali successive disposizioni.

Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 verrà determinato applicando il seguente procedimento:

1. Al termine di ciascun mese si calcolerà il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese facendo il rapporto tra i redditi di competenza del mese, al netto delle spese in appresso indicate, e la consistenza media nel mese delle corrispondenti attività, determinata in conformità alla circolare ISVAP numero 71 del 26/3/1987 ed in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002, e moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- i ratei di interesse ed i ratei delle cedole maturati nel mese, i dividendi incassati nel mese, gli interessi bancari maturati nel mese sui conti della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002, al lordo delle eventuali ritenute fiscali. Nel caso di cedole indicizzate il cui ammontare sarà noto solo al momento della loro esigibilità, si determineranno i ratei maturati sulla base del valore minimo di cedola garantito, mentre l'eventuale eccedenza rispetto al valore minimo garantito verrà accreditata ai redditi del mese in cui le cedole saranno divenute esigibili;
- il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate nel mese di competenza della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 in relazione alla gestione delle attività immesse. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 per i beni già di proprietà della Società.

Le spese sostenute dalla Società, da portare in diminuzione dei predetti redditi, sono costituite da:

- commissioni e spese bancarie relative alla compravendita e custodia dei titoli, alla compravendita della valuta ed alla gestione dei depositi bancari;
- spese di revisione contabile;
- eventuali interessi passivi.

2. Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, secondo il procedimento indicato al precedente punto 1., si calcolerà il tasso percentuale di rendimento medio facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento conseguiti in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi, utilizzando quali pesi le consistenze medie degli investimenti nei predetti mesi definite al precedente punto 1.. Il valore risultante, moltiplicato per dodici, rappresenterà il tasso percentuale di rendimento medio annuo da prendere come base per il calcolo della misura di rivalutazione definita nelle Condizioni contrattuali, che verrà applicata per le rivalutazioni delle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo.

Nel primo anno di vita del fondo, quando non sono ancora disponibili 12 mesi di osservazione, il tasso percentuale di rendimento medio annuo verrà calcolato come media aritmetica ponderata delle osservazioni disponibili e moltiplicando il risultato per 12.

La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione, iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Separata stessa al presente regolamento.

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002;
- il rendimento medio annuo della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno;
- l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

La Società si riserva di apportare al Regolamento della Gestione Separata PRES NOVARA EURO2002 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di interventi normativi.

La Società si riserva, inoltre, di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Separate della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei contraenti.

La Società fornirà ai contraenti entro i termini previsti dalla normativa tutte le informazioni relative all'operazione.

GLOSSARIO

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il presente Fascicolo Informativo.

Appendice:

è un documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

Assicurato:

è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario:

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Caricamento:

è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

Condizioni Contrattuali:

è l'insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Contraente :

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

Data di conclusione del contratto:

è il giorno in cui il Contraente, l'Assicurato e la Società sottoscrivono la proposta – scheda copertura. Se successiva alla data di decorrenza, purché il primo premio ricorrente sia stato corrisposto, decreta il momento dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

Data di decorrenza del contratto:

purché il primo premio ricorrente sia stato corrisposto e la data di conclusione del contratto sia antecedente, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

Gestione Separata:

Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il premio al netto dei costi gravanti sul contratto. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dalle modalità di riconoscimento di tale rendimento al contratto deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

ISVAP:

è l'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.

Opzione di contratto:

è la clausola contrattuale secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Con riferimento al contratto descritto nel presente Fascicolo Informativo, consiste nell'opportunità di scegliere, trascorso almeno un anno dalla decorrenza, la corresponsione di una delle forme di rendita stabilite dalle condizioni contrattuali.

Plusvalenza / Minusvalenza:

è la differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

Premio:

è la somma che il Contraente si impegna a versare a fronte delle prestazioni assicurate.

Premio ricorrente:

è il premio la cui cadenza di versamento può essere annuale o mensile.

Prestazioni assicurate:

sono le somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

Proposta – Scheda Copertura:

è il documento che raccoglie la manifestazione scritta della volontà del Contraente di stipulare il contratto e allo stesso momento prova l'esistenza del contratto di assicurazione. Su di essa vengono raccolte le firme del Contraente, dell'Assicurato e dalla Società, e riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, il premio, la durata contrattuale ecc.).

Quietanza:

è la ricevuta di pagamento.

Recesso dal contratto:

consiste nella possibilità che ha il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Rendita:

è la somma in forma periodica, pagabile dalla Società in corrispondenza di determinati periodi in virtù del tipo di opzione contrattuale esercitata dal Contraente.

Revoca della proposta:

consiste nella possibilità che ha il futuro Contraente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di rinunciare alla conclusione dello stesso.

Ricorrenza annuale del contratto:

è rappresentata dalla data di ciascun anniversario del contratto riferito alla data di decorrenza.

Riduzione:

ove prevista dalle Condizioni Contrattuali, consiste nella possibilità di sospendere il pagamento dei premi, riducendo la prestazione assicurata in ragione del rapporto tra i versamenti effettivamente corrisposti e quelli pattuiti.

Riscatto parziale:

consiste nella possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto alla data di richiesta.

Riscatto totale:

consiste nella possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

Riserva matematica:

è l'importo accantonato dalla Società per far fronte ai suoi obblighi contrattuali. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Risoluzione del contratto:

consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società e il Contraente.

Sinistro:

evento di rischio assicurato oggetto del contratto al verificarsi del quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società:

è la Novara Vita S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - , definita anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Soggetti abilitati:

sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la sede legale ovvero la sede secondaria della Società.

INFORMATIVA

Dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la sottoscritta Società - in qualità di Titolare - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice)

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La Società tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto, nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

La Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo gli Agenti della Società, i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di incaricati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (*);
b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4. Comunicazione dei dati personali

- a) I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consorzi propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del Gruppo FONDIARIA-SAI (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a Società specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (*).

5. Trasferimento di dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

6. Diritti dell'interessato

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

Per l'esercizio di tali diritti Lei potrà rivolgersi al responsabile pro-tempore della Direzione ICT del Gruppo FONDIARIA-SAI c/o Ufficio Privacy (fax 011.6533613), che potrà essere nominativamente individuato nell'elenco dei Responsabili (*).

(*) elenco disponibile sul sito www.novaravita.it, presso le Agenzie della Società o l'Ufficio Privacy del Gruppo FONDIARIA-SAI (fax 011/6533613)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa ricevuta, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196:

acconsento

- al trattamento da parte del Titolare e degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE);

acconsento (*)

- al trattamento, dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi di Società del Gruppo FONDIARIA-SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato;
al trasferimento degli stessi all'estero (Paesi UE e Paesi extraUE) per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi delle Società del Gruppo FONDIARIA-SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato.

(*) (ove l'Interessato NON intenda dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei suoi dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, deve premettere la parola "NON" alla parola "acconsento").

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Data _____

Firma _____