

NET PREMIUM



COMMERCIAL UNION

Previdenza

NET PREMIUM



**INDEX LINKED A PREMIO UNICO
CON PRESTAZIONE RICORRENTE ED UN
VALORE DI RIMBORSO A SCADENZA**



SOMMARIO

INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE
DI COMUNICAZIONE A DISTANZA parte I

GUIDA ALL'USO DEL CONTRATTO

IL CONTRATTO parte III

I TERMINI PIÙ USATI parte IV

NOTA INFORMATIVA pagg. 1 - 24

NORME CONTRATTUALI pagg. 25 - 34

1. INDEX LINKED A PREMIO UNICO CON PRESTAZIONE RICORRENTE ED UN VALORE
DI RIMBORSO A SCADENZA (TARIFFA IA10)

INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contrattenti e Assicurati).

UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI*

** Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.*

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da COMMERCIAL UNION PREVIDENZA S.p.A., da Società del Gruppo AVIVA e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto;
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta-Certificato - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiести.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" – sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, CIRT, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a: COMMERCIAL UNION PREVIDENZA S.p.A.

Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

MODALITA' D'USO DEI DATI

Il trattamento è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indica-

te all'art. 4, comma 1, lett. a, della Legge: raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione, utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela.

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell'"incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo a:

COMMERCIAL UNION PREVIDENZA S.p.A. - V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio. La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi. Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone sempre un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a:

Servizio Privacy - COMMERCIAL UNION PREVIDENZA S.p.A. - V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 - e-mail privacy_vita@avivaitalia.it.

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali, per l'area industriale assicurativa.

GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

IL CONTRATTO

Conservi con cura questo Testo Contrattuale “**NET PREMIUM**” - Index Linked a Premio Unico con una Prestazione ricorrente ed un Valore di Rimborso a Scadenza, la Proposta-Certificato, documento che attesta la Sua adesione al Contratto e con il quale si dà corso alla Sua posizione assicurativa e la Lettera Contrattuale di Conferma, che riceverà da Commercial Union Previdenza S.p.A., nella quale è indicato il numero definitivo di Polizza a cui dovrà fare sempre riferimento e dove sono illustrate le diverse informazioni inerenti al Suo Contratto.

Nel presente Testo Contrattuale sono indicate le Condizioni che regolano la vita del Suo Contratto, in particolare:

- la **Nota Informativa**, illustra le principali caratteristiche del Suo Contratto e descrive gli aspetti di maggiore rilievo delle Norme Contrattuali e della struttura finanziaria del Contratto;
- le **Norme Contrattuali**, si riferiscono in modo specifico al Contratto da Lei sottoscritto, un Contratto Index Linked a premio unico con Prestazione ricorrente ed un Valore di Rimborso a Scadenza (tariffa IA10).

I TERMINI PIÙ USATI

Società: Compagnia di Assicurazioni – Commercial Union Previdenza S.p.A. – con la quale viene stipulato il Contratto;

Soggetto Incaricato: BANCA BIPIELLE.NET S.p.A. che si avvale dei suoi Promotori Finanziari tramite i quali è stato stipulato il Contratto;

Contraente: persona, fisica o giuridica, che stipula il Contratto e si impegna a pagare il premio. È titolare a tutti gli effetti del Contratto;

Assicurato: persona sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente;

Beneficiario: persona, fisica o giuridica, a cui spetta il pagamento della prestazione prevista;

Periodo di collocamento: periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto ovvero dall'8 novembre 2004 al 22 dicembre 2004;

Data di sottoscrizione: giorno in cui il Contraente unitamente all'Assicurato – se persona diversa – sottoscrive la Proposta-Certificato;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il premio pattuito;

Data di decorrenza: data da cui sono operanti le prestazioni del Contratto. Il contratto decorre dal giorno 30 dicembre 2004. La data di decorrenza coincide con la data di emissione dell'Obbligazione Strutturata;

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è in vigore, questo Contratto prevede una durata di 8 anni;

Data di scadenza: data in cui ha termine il Contratto – 30 dicembre 2012 -;

Revoca: diritto del Contraente di annullare la sua decisione - espressa con la sottoscrizione della Proposta-Certificato - di aderire al Contratto: è possibile entro e non oltre il giorno che precede la data di decorrenza del Contratto stesso;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto. Il diritto può essere esercitato entro e non oltre 30 giorni dalla data di decorrenza del Contratto;

Premio Unico: importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società nel momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;

Premio Investito: è pari al premio unico versato, al netto delle spese, che viene investito nell'Obbligazione Strutturata;

Obbligazione Strutturata: Titolo Strutturato, legato all'andamento di un Paniere di Riferimento (di seguito denominato "Paniere di Riferimento");

Paniere di Riferimento: il Paniere di Riferimento è costituito da 24 titoli azionari. Il valore del Paniere di Riferimento è calcolato dall'Agente di Calcolo ed è espresso in termini percentuali.

Valore nominale: il valore nominale di ogni obbligazione è posto uguale a 1.000,00 Euro;

Prezzo di emissione: 90% del valore nominale dell'Obbligazione;

Valore di mercato: è il valore giornaliero dell'Obbligazione Strutturata – espresso in termini percentuali -, pubblicato giornalmente sul quotidiano “Il SOLE 24 ORE”;

Numero delle obbligazioni: il premio versato diviso il valore nominale delle obbligazioni determina il numero delle obbligazioni possedute dal Contraente alla data di decorrenza;

Capitale Caso Morte: prestazione che la Società corrisponde ai Beneficiari designati in caso di morte dell'Assicurato durante il periodo di validità del Contratto;

Riscatto totale o parziale: diritto del Contraente di riscuotere anticipatamente totalmente o parzialmente il capitale maturato a quel momento al netto delle penalità di riscatto. È possibile esercitarlo solo dopo che sia trascorso interamente un anno dalla data di decorrenza del Contratto;

Capitale a scadenza: importo corrisposto dalla Società ai Beneficiari, alla scadenza del Contratto;

Valore di rimborso minimo a scadenza: pari al 40% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute a scadenza. Il valore minimo di rimborso a scadenza è prestato da Mediobanca;

Prestazione ricorrente: prestazione corrisposta alla prima e seconda ricorrenza annua ed eventualmente alle successive ricorrenze pari ad una percentuale del valore nominale delle obbligazioni per il numero di obbligazioni possedute alla ricorrenza. Alla prima e seconda ricorrenza la prestazione ricorrente sarà pari al 5%, per gli anni successivi la prestazione ricorrente sarà variabile e legata all'andamento del Paniere di Riferimento. La prestazione alla prima e seconda ricorrenza annua del 5% è prestata da Mediobanca;

Opzione in Rendita Vitalizia: facoltà del Contraente di scegliere, in alternativa al capitale a scadenza, la corresponsione di una rendita annua vitalizia rivalutabile;

Borsa Valori: è la Borsa valori dove viene quotata l'Obbligazione Strutturata. In questo caso è la Borsa di Lussemburgo;

Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A.: (di seguito denominata Mediobanca) Società con Rating AA- attribuito da Standard & Poor's; che emette l'Obbligazione Strutturata e che presta la corresponsione della prestazione alla prima e seconda ricorrenza annua ed il Valore Minimo di Rimborso a Scadenza;

Agente di Calcolo: Société Générale, Società che determina in conformità al Regolamento dell'Obbligazione Strutturata il valore di rimborso dell'Obbligazione stessa. L'Agente di Calcolo, in quanto Soggetto Incaricato per il Mercato Secondario, determinerà, in accordo con Commercial Union Previdenza S.p.A., il valore della quotazione dell'Obbligazione Strutturata per tutta la durata di vita dell'Obbligazione stessa, in normali condizioni di mercato.

NORME CONTRATTUALI

PREMESSA

Il presente Contratto è una Polizza Index Linked a premio unico, le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore dell'Obbligazione Strutturata indicizzata alla performance di un Paniere di Riferimento.

L'Obbligazione Strutturata è acquistata da Commercial Union Previdenza S.p.A., appositamente per il presente Contratto ed è denominata "CU NET PREMIUM 12-2012".

L'Obbligazione Strutturata è quotata presso la Borsa di Lussemburgo; il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata viene espresso in termini percentuali e viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il SOLE 24 ORE".

ART. 1 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto la Società, contro il versamento di un premio unico, si impegna a pagare ai Beneficiari designati:

- una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato come specificato al successivo punto 1.1 "PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO";
- una prestazione nel corso di validità del Contratto, come indicato al successivo punto 1.2 "PRESTAZIONE RICORRENTE";
- una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto come specificato al successivo punto 1.3 "PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE".

EVENTI STRAORDINARI

L'Agente di Calcolo provvederà a calcolare il valore per il Paniere di Riferimento ogni giorno in cui il sistema TARGET è aperto, a partire dal 30 dicembre 2004 ("Data di Valutazione Iniziale") fino al 30 dicembre 2012. Nel caso in cui sopravvengano Eventi che provochino rilevanti Turbative dei Mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione degli strumenti finanziari – titoli azionari – su cui è costruito il Paniere di Riferimento sottostante l'Obbligazione Strutturata, le rilevazioni vengono rinviate al giorno successivo; nel caso in cui la quotazione di tali strumenti finanziari non si rendesse nuovamente disponibile, l'Agente di Calcolo provvederà ugualmente a fornire una valutazione dell'Obbligazione Strutturata fondata sulle condizioni di mercato presenti al momento di detta valutazione.

Tale previsione si applica anche in caso di ri-

scatto totale o parziale o in caso di liquidazione per decesso dell'Assicurato.

Per "Evento di Turbativa dei Mercati" si intende, con riferimento all'Obbligazione Strutturata ed a ciascuno dei titoli azionari su cui è costruito il Paniere di Riferimento sottostante l'Obbligazione Strutturata, l'esistenza di una sospensione o limitazione alle contrattazioni sul corrispondente Mercato Borsistico di riferimento.

Per completezza, resta inteso che sia una limitazione all'orario normale di contrattazione annunciata dal Mercato Borsistico di riferimento, sia una limitazione alle contrattazioni dovuta ad una fluttuazione dei prezzi che eccede i livelli permessi dalle autorità competenti costituiranno un Evento di Turbativa dei Mercati.

"L'Evento di Turbativa dei Mercati" è regolato da quanto più dettagliatamente disposto dal Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società e a disposizione del Contraente.

In tutti i casi in cui si verificano eventi straordinari riguardanti una o più Società tra quelle emittenti azioni che compongono il Paniere di riferimento quali Offerta di acquisto per contanti, Offerta di acquisto per titoli, Fusione o Incorporazione, Scissione, Cambiamento del Comparto di Quotazione o del Mercato Borsistico di riferimento, Cessazione delle Quotazioni, Insolvenza di una qualsiasi delle Imprese – che rendano necessario la sostituzione di una o più azioni componenti il Paniere, si provvederà alla sostituzione del o dei titoli azionari in questione.

La sostituzione dovrà essere effettuata in modo tale che rimanga invariato il numero delle azioni che compongono il Paniere, rispettando le caratteristiche finanziarie dello stesso, secondo quanto più dettagliatamente disposto dal Regolamento dell'Obbligazione Strutturata depositato presso la sede della Società e a disposizione del Contraente.

1.1 PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del Contratto, è prevista l'erogazione di un Capitale Caso Morte che si ottiene come somma dei seguenti importi:

- 1) il controvalore delle obbligazioni calcolato moltiplicando il valore nominale delle obbligazioni per il valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta

successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società per il numero di obbligazioni possedute alla stessa data;

- 2) la maggiorazione per la Garanzia Morte – Capitale Caso Morte Aggiuntivo -, è ottenuta applicando all'importo calcolato come descritto al punto 1., le percentuali, indicate nella Tabella che segue, che variano in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso:

ETÀ	CAPITALE CASO MORTE AGGIUNTIVO
Fino a 40 anni	5%
Da 41 a 54 anni	2%
Da 55 a 64 anni	1%
Da 65 anni	0,20%

La maggiorazione per la Garanzia Morte di cui al punto 2 non potrà essere superiore all'importo di 50.000,00 Euro.

Per la Maggiorazione della Garanzia Morte valgono le limitazioni indicate al successivo Art. 2 "LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE". Nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi in un momento compreso tra la data di conclusione del Contratto e la data di decorrenza del Contratto, ai Beneficiari designati verrà corrisposto esclusivamente il premio unico versato.

Il valore del Capitale Caso Morte potrebbe risultare inferiore al premio unico corrisposto sia per effetto, nel corso della durata contrattuale, dell'andamento del valore dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto.

1.2 PRESTAZIONE RICORRENTE

1.2.1 PRIMA E SECONDA RICORRENZA ANNUA

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, venga corrisposta al Contraente una prestazione pagabile alla data del 30 dicembre 2005 e del 30 dicembre 2006 pari al 5% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute alle rispettive date.

Alla prestazione vengono applicate le imposte previste dalla Legge.

La liquidazione di tale prestazione verrà effettuata entro il trentesimo giorno lavorativo successivo rispettivamente al 30 dicembre 2005 e al 30 dicembre 2006.

Nel caso in cui il giorno di calcolo e di liquidazione della prestazione ricorrente sia un gior-

no non lavorativo il calcolo verrà effettuato il primo giorno lavorativo successivo.

La prestazione del 30 dicembre 2005 e del 30 dicembre 2006 è prestata da Mediobanca, in qualsiasi condizione di mercato.

Il pagamento della prestazione è condizionato alla solvibilità di Mediobanca, che la Società non garantisce. In caso di insolvenza o in caso di fallimento di Mediobanca, il rischio non viene assunto da Commercial Union Previdenza S.p.A. e resta a carico del Contraente.

1.2.2 DALLA TERZA RICORRENZA ANNUA

Il Contratto prevede che, se l'Assicurato è in vita, a partire dalla terza ricorrenza annua, ed annualmente fino alla scadenza del Contratto venga corrisposta al Contraente, una prestazione ricorrente variabile.

L'eventuale prestazione ricorrente variabile è legata alla performance del Paniere Obbiettivo.

La prestazione ricorrente variabile è pari al prodotto dei seguenti fattori:

- valore nominale delle obbligazioni;
- numero di obbligazioni possedute alla ricorrenza annua (30 dicembre di ogni anno a partire dal 2007);
- somma di una "Prestazione Equity" e di una "Prestazione tasso di cambio".

La liquidazione della prestazione variabile verrà effettuata entro il trentesimo giorno lavorativo successivo alle seguenti date:

- 30 dicembre 2007
- 30 dicembre 2008
- 30 dicembre 2009
- 30 dicembre 2010
- 30 dicembre 2011
- 30 dicembre 2012

Alla prestazione ricorrente vengono applicate le imposte previste dalla Legge.

PRESTAZIONE EQUITY:

La "Prestazione Equity" è pari al maggior valore tra zero e 7,50% più il 15% della performance del Paniere Obbiettivo.

Per Paniere Obbiettivo si intende il Paniere costituito dagli 8 titoli azionari che tra i 24 titoli azionari all'interno del Paniere di Riferimento hanno registrato la minore performance rispetto alla data di decorrenza. La modalità di calcolo della performance del Paniere Obbiettivo e le date di calcolo vengono indicate al successivo punto 1.4 "MODALITÀ DI CALCOLO DELLA PERFORMANCE DEL PANIERE OBBIETTIVO".

CLAUSOLA PREMIUM:

Dalla terza ricorrenza annua viene calcolato il valore del Paniere Obbiettivo. Se il valore del Paniere Obbiettivo è almeno una volta pari o superiore al suo valore iniziale (al 30 dicembre 2004), a partire dalla ricorrenza successiva la "Prestazione Equity" sarà posta uguale a 7,50% fino alla scadenza e non si procederà più al calcolo della performance del Paniere Obbiettivo alle successive ricorrenze.

Il valore del Paniere Obbiettivo è pari alla media aritmetica delle variazioni degli otto titoli azionari componenti il Paniere stesso come calcolato dalla seguente formula:

$$\frac{1}{8} \sum_{i=1}^8 \frac{\text{Azione (i,n)}}{\text{Azione (i,0)}}$$

Dove:

Azione (i,n): è pari al valore di chiusura delle 8 azioni alle date di calcolo (21 dicembre 2007, 22 dicembre 2008, 21 dicembre 2009, 20 dicembre 2010, 20 dicembre 2011, 21 dicembre 2012);

Azione (i,0): è pari al valore di chiusura delle 8 azioni alla data di decorrenza.

La "Prestazione tasso di cambio" è comunque svincolata dall'eventuale attivazione della "Clausola Premium".

PRESTAZIONE TASSO DI CAMBIO

Alle date indicate al successivo punto 1.4 "MODALITÀ DI CALCOLO DELLA PERFORMANCE DEL PANIERE OBBIETTIVO" viene verificato il rapporto Euro/Dollaro. La "Prestazione tasso di cambio" è pari a 2,50% nel caso in cui il rapporto Euro/Dollaro sia minore o uguale ad 1. Il rapporto Euro-Dollaro è pubblicato sulle pagine dell'Agenzia Reuters (ECB37).

1.3 PRESTAZIONE ASSICURATA ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale - **30 dicembre 2012** -, la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un capitale a scadenza uguale a:

- a) nel caso sia stata attivata la "Clausola Premium" nel corso della durata contrattuale:
 - il 100% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute al 30 dicembre 2012;
- b) nel caso non sia stata attivata la "Clausola Premium" nel corso della durata contrattua-

le, il maggior valore tra:

- il valore di rimborso minimo a scadenza, pari al 40% del valore nominale delle obbligazioni moltiplicato per il numero di obbligazioni possedute al 30 dicembre 2012;
- il 100% del valore del Paniere Obbiettivo alla data di calcolo (21 dicembre 2012) moltiplicato per il valore nominale delle obbligazioni per il numero di obbligazioni possedute alla data di scadenza.

A tale capitale liquidato a scadenza verranno applicate le imposte previste dalla Legge.

Il valore di rimborso minimo a scadenza viene prestato da Mediobanca, in qualsiasi condizione di mercato. Il pagamento della prestazione è pertanto condizionato alla solvibilità di Mediobanca, che la Società non garantisce. È possibile che la prestazione liquidabile a scadenza risulti inferiore al 40% del premio pagato in caso di insolvenza o in caso di fallimento di Mediobanca, rischio che non viene assunto da Commercial Union Previdenza S.p.A. e resta a carico del Contraente.

In ogni caso, qualora il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata scenda sotto un livello tale da comportare una potenziale riduzione della prestazione a scadenza superiore al 50% del premio versato, la Società ne darà tempestiva comunicazione al Contraente.

1.4 MODALITÀ DI CALCOLO DELLA PERFORMANCE DEL PANIERE DINAMICO

Dalla terza ricorrenza annua fino alla data di scadenza, o fino a che sia stata attivata la Clausola Premium viene determinata ad ogni ricorrenza annua la performance del Paniere Obbiettivo.

Per la determinazione della performance del Paniere Obbiettivo si procede come segue:

- viene rilevato il valore delle 24 azioni che compongono il Paniere di Riferimento alla data di decorrenza del Contratto – 30 dicembre 2004 –;
- ad ogni osservazione si calcola la performance di ciascun titolo azionario rispetto alla data di decorrenza;
- gli otto titoli azionari che tra i 24 titoli azionari all'interno del Paniere di Riferimento hanno registrato la minore performance rispetto alla data di decorrenza vengono inseriti nel Paniere Obbiettivo;

- la performance del Paniere Obbiettivo viene calcolata ad ogni data di calcolo sotto riportata come la media aritmetica delle performance degli otto titoli azionari che compongono il Paniere Obbiettivo.

Di seguito vengono indicate le date in cui verrà effettuato il calcolo della performance del Paniere Obbiettivo e verrà verificato il cambio Euro/Dollaro:

- 21 dicembre 2007
- 22 dicembre 2008
- 21 dicembre 2009
- 20 dicembre 2010
- 20 dicembre 2011
- 21 dicembre 2012

Nel caso in cui i giorni di calcolo sopra riportati siano un giorno non lavorativo il calcolo della performance del Paniere Obbiettivo e la verifica del cambio Euro/Dollaro verranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo.

ART. 2 LIMITAZIONI DELLA MAGGIORAZIONE PER LA GARANZIA MORTE

La maggiorazione per la Garanzia Morte indicata al punto 2 dell'Art. 1.1 "PRESTAZIONE ASSICURATA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto
- b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
 - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
 - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
 - suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza).

La limitazione di cui al punto a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia con-

seguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza): tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinazione generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);
- di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza), intendendosi per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso.

ART. 3 OPZIONE DI RENDITA VITALIZIA

Su richiesta del Contraente, da effettuarsi entro tre mesi prima della scadenza contrattuale, sempre che l'Assicurato sia in vita, il valore del capitale a scadenza può essere convertito in una delle seguenti forme di rendita da erogarsi in modo posticipato:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile, da corrispondere vita natural durante dell'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi cinque anni o dieci anni e, successivamente pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato e quella di un'altra persona designata, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

La conversione del capitale a scadenza in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 1.500,00 Euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

Le Condizioni Contrattuali, i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale sono quelli che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del ca-

pitale a scadenza in rendita. La rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione non potrà essere riscattata durante il periodo del suo godimento.

ART. 4 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Proposta-Certificato, dalle presenti Norme Contrattuali, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici al Contratto, firmate dalla Società stessa. Per tutto quanto non espressamente qui regolato, valgono le Norme di Legge.

ART. 5 CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Previdenza S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata dal Gruppo BIPIELLE. Il prodotto viene distribuito da Banca BIPIELLE.NET. Banca BIPIELLE.NET è controllata dal Gruppo BIPIELLE.

ART. 6 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente è necessario consegnare - al momento della conclusione del Contratto - la copia di un documento di riconoscimento valido, riportante i dati anagrafici dell'Assicurato stesso per la corretta individuazione della sua età.

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto, questo non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

ART. 7 SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

Il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere la Proposta-Certificato - con allegato anche il presente Testo Contrattuale - presso il Soggetto Incaricato durante il periodo di collocamento che va dall'**8 novembre 2004** al **22 dicembre 2004**. In questo periodo la Società raccoglie le adesioni dei risparmiatori, attraverso il Soggetto Incaricato.

La data di sottoscrizione del Contratto è dunque il giorno in cui il Contraente firma ed accetta la Proposta-Certificato.

ART. 8 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente, dopo aver sottoscritto la Proposta-Certificato, ha versato il premio unico pattuito.

ART. 9 DECORRENZA DEL CONTRATTO

A condizione che il Contratto sia stato concluso, le prestazioni assicurate di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dal giorno **30 dicembre 2004**, che coincide con il giorno di emissione dell'Obbligazione Strutturata.

La data di decorrenza viene indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma.

ART. 10 PREMIO E MODALITÀ DI VERSAMENTO

Le prestazioni assicurate di cui all'Art. 1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono corrisposte previo versamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

L'importo del premio, non può essere inferiore ad Euro 5.000,00 e viene corrisposto direttamente dal Contraente al Soggetto Incaricato. È possibile scegliere importi di premio unico superiori a quello minimo stabilito, con incrementi multipli di Euro 1.000,00.

Il pagamento del premio unico viene direttamente quietanzato sulla Proposta-Certificato e viene effettuato mediante assegno circolare/bancario non trasferibile intestato a Commercial Union Previdenza S.p.A. o bonifico bancario su conto corrente n. 4605388 CAB 20300, ABI 05630 e CIN T intestato a BANCA BIPIELLE NETWORK S.p.A. nella qualità di intermediario autorizzato dalla Società.

Ai fini della determinazione del numero di obbligazioni che vengono acquistate dal Contraente l'importo del premio unico versato viene diviso per il valore nominale delle obbligazioni (pari a 1.000,00 Euro).

A seguito del pagamento del premio unico, la Società invia al Contraente la **Lettera Contrattuale di Conferma**, che contiene le seguenti informazioni:

- il numero di polizza che identifica definitivamente il Contratto;
- la conferma dell'avvenuto ricevimento del premio unico corrisposto;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il numero di obbligazioni acquistate.

ART. 11 DIRITTO DI REVOCA DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

Nella fase che precede la decorrenza del Contratto - e dunque entro e non oltre il giorno an-

tecedente la data di decorrenza – il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta-Certificato. La comunicazione, contenente gli elementi identificativi del Contratto, necessaria per poter esercitare il diritto di revoca, deve essere inviata dal Contraente a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al Soggetto Incaricato ovvero alla Società al seguente indirizzo:

COMMERCIAL UNION PREVIDENZA S.p.A.
VIALE ABRUZZI, 94
20131 MILANO.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Società restituisce al Contraente l'intero premio unico corrisposto, nel caso in cui sia già stato effettuato il versamento.

ART. 12 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla data di decorrenza indicata nella Proposta-Certificato, nella Lettera Contrattuale di Conferma e nelle presenti Norme Contrattuali.

La comunicazione relativa al recesso – contenente gli elementi identificativi del Contratto – deve essere effettuata dal Contraente presso il Soggetto Incaricato cui è assegnato il Contratto ovvero mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla Direzione della Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio unico versato, che viene maggiorato o diminuito della differenza fra il valore di mercato delle obbligazioni alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di recesso ed il valore di mercato delle obbligazioni alla data di decorrenza. La Società rimborserà al Contraente l'importo sopra calcolato al netto di una spesa fissa pari a 50,00 Euro, trattenuta dalla Società a titolo di spesa di emissione del Contratto.

ART. 13 DURATA DEL CONTRATTO E LIMITI DI ETÀ

Il Contratto ha una durata di 8 anni ed ha decorrenza il giorno **30 dicembre 2004**, e resta in vigore fino al giorno **30 dicembre 2012**.

Il Contratto resta in vigore per la durata prevista e si estingue solo nei seguenti casi:

- scadenza naturale del Contratto;
- richiesta di riscatto totale;
- decesso dell'Assicurato.

Al momento della stipulazione del Contratto l'età minima dell'Assicurato è stabilita in 18 anni e l'età massima pari a 75 anni.

ART. 14 SPESE SPESA DI INGRESSO

La spesa di ingresso relativa al presente Contratto è pari al 10% del premio versato dal Contraente.

Tale spesa è esplicitata nella differenza di prezzo fra il valore nominale dell'obbligazione pari a 1.000,00 Euro ed il prezzo di emissione pari a 900,00 Euro.

Il prezzo di emissione, in termini percentuali, alla data di decorrenza del Contratto sarà dunque pari al 90% del valore nominale dell'obbligazione.

COMMISSIONE DI GESTIONE

La commissione di gestione annuale è pari all'1,00% e viene calcolata sul valore nominale dell'obbligazione e dedotta giornalmente dal valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata.

La commissione di gestione annuale comprende anche il costo previsto per il Capitale Caso Morte Aggiuntivo che è pari allo 0,05% annuo del valore nominale dell'Obbligazione Strutturata.

Il valore di mercato dell'Obbligazione Strutturata pubblicato quotidianamente è al netto di tale commissione di gestione.

ART. 15 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può riscuotere, interamente o parzialmente, il valore di riscatto.

In caso di riscatto totale si ha l'estinzione anticipata del Contratto; mentre in caso di liquidazione del valore di riscatto parziale, il Contratto rimane in vigore per il numero di obbligazioni residue.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno nella quale indica la sua decisione di riscattare totalmente o in parte il Contratto.

La Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto - parziale o totale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere in-

formazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società. La Società si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre dieci giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

RISCATTO TOTALE

Il controvalore delle obbligazioni da riscattare viene determinato moltiplicando i seguenti fattori:

- il valore nominale dell'Obbligazione (pari a 1.000,00 Euro);
- il valore di mercato delle obbligazioni del quinto giorno di Borsa aperta successivo alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione da parte della Società;
- il numero delle obbligazioni possedute alla stessa data.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora la richiesta avvenga dopo che siano trascorsi interamente almeno quattro anni dalla data di decorrenza. In caso contrario esso viene ridotto in base alle penalità percentuali di riscatto sotto riportate determinate in funzione della data di richiesta del riscatto:

EPOCA DI RICHIESTA DEL RISCATTO	PENALITÀ DI RISCATTO
entro il 1° anno	riscatto non previsto
nel corso del 2° anno	4%
nel corso del 3° anno	3%
nel corso del 4° anno	2%

RISCATTO PARZIALE

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima, ma il controvalore delle obbligazioni verrà calcolato considerando il numero delle obbligazioni che si intendono riscattare.

Il riscatto parziale può essere comunque richiesto a condizione che:

- tale valore, al lordo della tassazione prevista, sia non inferiore a 2.500,00 Euro (con incrementi multipli di Euro 1.000,00);
- l'importo residuo sulla posizione del Cliente dopo il riscatto parziale sia almeno pari a 2.500,00 Euro.

Il riscatto parziale non può essere richiesto nei 60 giorni precedenti ciascuna ricorrenza annua.

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio unico corrisposto, sia per effetto, nel corso della durata contrattuale,

dell'andamento del valore dell'Obbligazione Strutturata sia per l'applicazione dei costi a carico del Contratto, sia per l'applicazione delle penalità di riscatto.

ART. 16 PRESTITI

Per il presente Contratto non è prevista l'erogazione di prestiti.

ART. 17 DECESSO DEL CONTRAENTE

(solo se il Contraente è persona fisica diversa dall'Assicurato)

In caso di decesso del Contraente - fatta salva l'avvenuta designazione del subentrante, da parte del Contraente stesso nella Proposta-Certificato o nei modi previsti dalla Legge - uno fra gli aventi diritto, con annessa rinuncia degli altri, subentra nella contraenza, negli stessi diritti-obblighi del Contraente deceduto, con piena facoltà di disporre del contratto medesimo, in particolare ove ne ricorrano i presupposti, di esercitare il diritto di riscatto secondo quanto previsto al precedente Art. 15 "RISCATTO", oppure proseguire nel Contratto stesso fino alla sua naturale scadenza. Avrà facoltà, altresì, di variare il nominativo dei Beneficiari originari. Colui che subentra nella contraenza dovrà compilare il Modulo di Cambio Contraenza fornito dalla Società accompagnato dalla seguente documentazione:

- certificato di morte del Contraente rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- se il Contraente NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con il Contraente (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti che rivestono tale ruolo);
- se il Contraente HA lasciato testamento: **copia autenticata del testamento e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con il Contraente (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti che rivestono tale ruolo).

Nel caso in cui il Contraente subentrante voglia esercitare il diritto di riscatto dovrà fornire i documenti indicati al successivo Art. 18 “PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ” oltre ai sopraindicati documenti. L'importo da liquidare verrà determinato con le stesse modalità previste per il riscatto.

ART. 18 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa o al Soggetto Incaricato i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Le domande di liquidazione, con allegata la documentazione richiesta, devono essere:

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazione - indirizzate comunque a: Commercial Union Previdenza S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano;
- inviate a Commercial Union Previdenza S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno -.

Le liquidazioni vengono effettuate entro trenta giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria. I trenta giorni vengono considerati dal momento in cui la richiesta di liquidazione arriva:

- al Soggetto Incaricato;
ovvero
- alla Direzione della Società.

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata, distintamente per tipo di richiesta effettuata, dalla seguente documentazione:

IN CASO DI LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI RICORRENTI

Sarà cura del Contraente, indicare e sottoscrivere sulla Proposta-Certificato il numero del conto corrente sul quale accreditare l'importo delle prestazioni, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN. La Società provvede alla liquidazione dell'importo relativo a tale prestazione entro il trentesimo giorno lavorativo successivo alla ricorrenza annua a cui tale importo si riferisce.

Nel caso in cui nel corso della durata contrattuale le indicazioni relative al pagamento dovessero essere modificate, sarà cura del Contraente comunicare per iscritto, almeno 60 gior-

ni prima della ricorrenza annua, i nuovi estremi per la liquidazione che la Società dovrà utilizzare. Qualora queste informazioni non fossero tempestivamente comunicate, e per tale motivo la liquidazione non andasse a buon fine, l'importo relativo alla prestazione viene tenuto a disposizione dalla Società, fino al ricevimento della suddetta comunicazione.

La liquidazione in questo caso verrà effettuata entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione contenente la nuove coordinate bancarie.

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DEL CONTRATTO

- l'Assicurato, al momento della presentazione della richiesta di liquidazione da parte del Beneficiario a scadenza, dovrà sottoscrivere nel Modulo di richiesta di liquidazione – alla presenza del Soggetto Incaricato – la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio alla Società della richiesta di liquidazione a mezzo posta – lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - sarà necessario che il Beneficiario a scadenza invii, unitamente alla richiesta, anche il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione, fornito dal Soggetto Incaricato, e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori, dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido documento di identità;
 - copia del codice fiscale;
 - dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN;
- il Contraente ha la possibilità di richiedere

mediante una comunicazione scritta – entro tre mesi prima della scadenza contrattuale – l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita;

- nel caso di scelta di conversione del capitale lordo a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, l'Assicurato dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato dove è stato stipulato il Contratto, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo nel caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società, sarà necessario che l'Assicurato invii ogni anno il proprio certificato di esistenza in vita.

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

- certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico indicante la causa del decesso;
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti che rivestono tale ruolo);
- se l'Assicurato (nel caso in cui coincida con il Contraente) HA lasciato testamento: **copia autenticata del testamento** e/o **verbale di pubblicazione dello stesso** ed **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione autenticata sostitutiva dell'atto notorio** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti che rivestono tale ruolo);
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei

tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente appurate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:

- copia di un valido documento di identità;
- copia del codice fiscale;
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario con indicati il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO

- il Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, il Contraente dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido documento di identità;
 - copia del codice fiscale;
 - dichiarazione sottoscritta dal Contraente con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN.;
- l'Assicurato (se persona diversa dal Contraente) al momento della presentazione della richiesta di riscatto da parte del Contraente, dovrà sottoscrivere nel modulo di liquidazione la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio di tale richiesta a mezzo posta, sarà necessario che il Contraente invii anche copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- nel caso di richiesta di riscatto parziale, la modalità di richiesta è la medesima del riscatto totale; il Contraente dovrà comunque indicare l'importo che intende riscattare nel Modulo di richiesta liquidazione. Solo in caso di invio della richiesta di riscatto parziale a mezzo posta, tale indicazione dovrà essere inviata unitamente alla documentazione indicata in caso di riscatto totale.

La Società si riserva di chiedere, in tutti i casi, l'ulteriore documentazione che si rendesse stret-

tamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione sopraindicata.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

ART. 19 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può costituirlo in pegno in favore di un terzo o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente inviata tramite il Soggetto Incaricato o mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ne abbia fatto annotazione su apposita Appendice al Contratto.

Nel caso di vincolo, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, richiedono l'assenso scritto del vincolatario.

Nel caso di pegno, l'operazione di riscatto, ed in generale l'operazione di liquidazione e di variazione contrattuale, devono essere richieste dal creditore pignoratizio che si sostituisce in tutto e per tutto al Contraente cedente.

ART. 20 BENEFICIARI

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata nella Proposta-Certificato può essere in qualsiasi momento modificata con richiesta del Contraente alla Società, tramite apposita comunicazione da presentare al Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

La designazione beneficiaria non può essere modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, alla scadenza del contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di voler profittare del beneficio.

ART. 21 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato del Contraente, lo stesso o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ART. 22 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto sono a carico del Contraente, dell'Assicurato o dei Beneficiari o degli aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

ART. 23 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente, all'Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

ART. 24 TRASFORMAZIONE

Il presente Contratto non può, in nessun caso, essere trasformato in altro tipo di Contratto.

ART. 25 FORO COMPETENTE

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal Contratto.

NET PREMIUM

Commercial Union Previdenza S.p.A.

Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano – Tel. 02.2775.1 – Fax 02.2775.204



Capitale Sociale Euro 9.100.000,00 (i.v.) – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 17820 del 04/08/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 205 del 01/09/1988) – R.E.A. di Milano n. 1573727 – Codice Fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Milano n. 08745960156 – Partita IVA 12648740152
La Società ha sede legale e sociale in Italia – Viale Abruzzi, 94 – 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO

