



COMMERCIAL UNION
Life

Nuova

Futurlux

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE
A PREMIO UNICO

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- SCHEDA SINTETICA;
- NOTA INFORMATIVA;
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE COMPRENSIVE DI:
 - Regolamento della Gestione Interna Separata RECAP;
- GLOSSARIO;
- INFORMATIVA SULLA PRIVACY
E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA
- MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO;

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE
PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE
DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA

SOMMARIO

| | | |
|---|-------|----|
| 1. SCHEDA SINTETICA | parte | 3 |
| 2. NOTA INFORMATIVA | pag. | 7 |
| 3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di: | pag. | 19 |
| 3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE | pag. | 25 |
| 3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME DI CAPITALIZZAZIONE RECAP” | pag. | 26 |
| 4. GLOSSARIO | pag. | 27 |
| 5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA | pag. | 29 |
| 6. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO | pag. | 33 |

1. SCHEDA SINTETICA

NUOVA FUTURLUX

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) SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. Compagnia del Gruppo AVIVA Plc (di seguito Gruppo AVIVA).
- 1.b) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO
NUOVA FUTURLUX (Tariffa C11)
- 1.c) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO
Capitalizzazione a premio unico. Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Interna Separata di attivi, denominata "Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP"
- 1.d) DURATA
La durata del Contratto è minimo di 5 anni. È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.
- 1.e) PAGAMENTO DEI PREMI
Premio Unico, L'importo minimo del premio unico è pari a 5.000,00 Euro.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Con il presente Contratto, il Contraente ha la possibilità di investire il premio unico versato in una Gestione Interna Separata della Società. A fronte di questo investimento la Società garantisce un rendimento minimo annuo ed il consolidamento del capitale rivalutato annualmente.

Inoltre il Contraente alla scadenza contrattuale ha la possibilità di valutare la migliore soluzione in base alle esigenze a tale epoca quindi convertire il capitale a scadenza in rendita o di differire la scadenza del Contratto.

Per una migliore informazione relativa allo sviluppo delle prestazioni ed al corrispondente valore di riscatto e per una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili, si rimanda al Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F della Nota Informativa.

La Società consegna al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) Prestazione alla scadenza contrattuale:
Capitale: alla scadenza del Contratto, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente nella Proposta-Certificato del capitale assicurato.

b) Opzioni contrattuali:

- Opzione da capitale in rendita vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino a che il Contraente è in vita;
- Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che il Contraente è in vita;
- Opzione da capitale in rendita reversibile rivalutabile: prevede la conversione del capitale a scadenza in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso del Contraente e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita;
- Differimento del capitale a scadenza: prevede il differimento della liquidazione del capitale a scadenza fino ad un massimo pari alla durata contrattuale.

Il presente Contratto garantisce un tasso minimo garantito dalla Società pari al 2,00%.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto, le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato ad ogni ricorrenza annua del contratto a fronte di tale misura annua di rivalutazione si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

In caso di riscatto nel secondo anno, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore al premio unico versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa nella sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'Articolo 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", dall'Art. 13 "FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA" e dall'Art. 14 "OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA" e dal punto 3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE delle Condizioni di Assicurazione.

4. COSTI

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

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

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

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

A titolo di esempio, se per una durata del Contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul Contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del Contratto fino a scadenza. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

GESTIONE INTERNA SEPARATA “Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP”

Premio unico: Euro 5.000

Durata: 15 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,94% |
| 10 | 1,47% |
| 15 | 1,31% |

Premio unico: Euro 15.000

Durata: 15 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,77% |
| 10 | 1,38% |
| 15 | 1,26% |

Premio unico: Euro 30.000

Durata: 15 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,64% |
| 10 | 1,32% |
| 15 | 1,21% |

Premio unico: Euro 5.000

Durata: 20 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,94% |
| 10 | 1,47% |
| 15 | 1,31% |
| 20 | 1,24% |

Premio unico: Euro 15.000

Durata: 20 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,77% |
| 10 | 1,38% |
| 15 | 1,26% |
| 20 | 1,19% |

Premio unico: Euro 30.000

Durata: 20 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,64% |
| 10 | 1,32% |
| 15 | 1,21% |
| 20 | 1,16% |

Premio unico: Euro 5.000

Durata: 25 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,94% |
| 10 | 1,47% |
| 15 | 1,31% |
| 20 | 1,24% |
| 25 | 1,19% |

Premio unico: Euro 15.000

Durata: 25 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,77% |
| 10 | 1,38% |
| 15 | 1,26% |
| 20 | 1,19% |
| 25 | 1,15% |

Premio unico: Euro 30.000

Durata: 25 anni

| ANNO | COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO |
|------|-------------------------------|
| 5 | 1,64% |
| 10 | 1,32% |
| 15 | 1,21% |
| 20 | 1,16% |
| 25 | 1,13% |

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno, per l’applicazione delle penali di riscatto previste dal Contratto.

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 “Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP” negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo ai Contraenti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l’indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

| ANNO | RENDIMENTO REALIZZATO DALLA GESTIONE SEPARATA | RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AI CONTRAENTI | RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI | TASSO DI INFLAZIONE |
|------|---|--|---|---------------------|
| 2000 | 5,21% | 5,21% | 5,57% | 2,60% |
| 2001 | 4,71% | 4,71% | 4,93% | 2,70% |
| 2002 | 3,61% | 3,61% | 4,67% | 2,50% |
| 2003 | 2,51% | 2,51% | 3,73% | 2,50% |
| 2004 | 2,72% | 2,72% | 3,59% | 2,00% |

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

* * * * *

Commercial Union Life S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

***Il rappresentante legale
CESARE BRUGOLA***



2. NOTA INFORMATIVA

NUOVA FUTURLUX

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

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

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Commercial Union Life S.p.A, Compagnia del gruppo AVIVA, ha sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia.

Numero di telefono: 02/27751 – sito internet: www.avivaitalia.it.

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: assunzione_vita@avivaitalia.it
- per informazioni relative alle liquidazioni: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

Commercial Union Life S.p.A è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 19305 del 31/3/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992).

La Società di Revisione è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Via della Chiusa, 2 - 20123 Milano.

2. CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Life S.p.A, Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata al 50 per cento da Banca delle Marche S.p.A.. Il prodotto viene distribuito da Banca delle Marche S.p.A. e da Cassa di Risparmio di Loreto S.p.A., entrambe facenti parte del Gruppo Banca delle Marche.

E' prevista la possibilità di effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di Fondi o Sicav emessi da Società del Gruppo AVIVA plc o da Società appartenenti al Gruppo Banca delle Marche.

Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata.

La Società, pure in presenza di conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società ha stipulato accordi per il riconoscimento di utilità con selezionate Società di Gestione del Risparmio e SICAV. Tali accordi prevedono la retrocessione alla Società di una quota parte delle commissioni di gestione che gravano sugli OICR in cui investe la Gestione Interna Separata. Le somme retrocesse - variabili in relazione a ciascuna Società di gestione del risparmio e Sicav in cui sono investite le attività assegnate alla Gestione Interna Separata ma in ogni caso superiori al 50% delle commissioni di gestione gravanti su ciascun OICR - saranno riconosciute indirettamente agli assicurati mediante attribuzione ai componenti positivi di reddito che determinano il rendimento della Gestione Interna Separata.

Nel rendiconto di gestione annuale sarà fornita dalla società la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

La Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza dei sopra menzionati accordi.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Le prestazioni assicurative indicate di seguito, sono operanti per tutta la durata del Contratto. Per durata contrattuale si intende l'arco di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del Contratto.

Il presente Contratto viene stipulato per una durata minima di 5 anni.

La scelta della durata contrattuale deve essere valutata dal Contraente sulla base degli obiettivi che intende perseguire.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, è fatta salva la facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 13. "RISCATTO".

La Società a fronte del versamento di un premio unico si impegna a corrispondere una prestazione alla scadenza del Contratto.

Una parte del premio unico versato dal Contraente viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul Contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato che sarà liquidato alla scadenza contrattuale.

Di conseguenza il capitale liquidabile alla scadenza è risultato della capitalizzazione del premio unico versato al netto dei costi.

PRESTAZIONE ALLA SCADENZA CONTRATTUALE

La Società garantisce il pagamento ai Beneficiari designati alla scadenza, di un capitale assicurato alla scadenza contrattuale.

Il presente Contratto garantisce un tasso minimo garantito dalla Società pari al 2,00%.

La rivalutazione attribuita al capitale assicurato a fronte di tale tasso minimo garantito dalla Società si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

Nel caso la misura annua di rivalutazione sia superiore al tasso minimo garantito previsto, le rivalutazioni attribuite al capitale assicurato ad ogni ricorrenza annua del contratto a fronte di tale misura annua di rivalutazione si consolidano con il capitale assicurato e restano acquisite in via definitiva a favore del Contraente.

Il capitale assicurato si rivaluta annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 3.1 Clausola di Rivalutazione; la rivalutazione del capitale viene effettuata anche alla scadenza del Contratto, alle medesime condizioni.

4. PREMIO UNICO

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione di un premio unico da versare in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto. L'importo del premio unico non può essere inferiore a Euro 5.000,00.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto non prima che sia decorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dalla Società.

Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Ad ogni anniversario della data di decorrenza la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali, sotto forma di prestazione aggiuntiva, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 3.1 Clausola di Rivalutazione delle condizioni di Assicurazione.

In base a quanto riportato al punto 3) del Regolamento della Gestione Interna Separata "RECAP", il rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "RECAP" è già al netto della commissione di gestione trattenuta dalla Società pari all' 1,00%.

Il beneficio finanziario attribuito al Contratto coincide con il rendimento finanziario annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "RECAP" e determina la progressiva maggiorazione della prestazione assicurata per rivalutazione.

L'importo relativo alla rivalutazione attribuita ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto fino alla scadenza contrattuale ed ai successivi anniversari in caso di differimento della durata contrattuale si consolida con il capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente. Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Il presente Contratto è collegato alla Gestione Interna Separata "RECAP". Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati nella Sezione C che segue.

Per una migliore informazione relativa agli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società consegna al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

6. OPZIONI DI CONTRATTO

6.1 CONVERSIONE DEL CAPITALE A SCADENZA IN RENDITA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro quattro mesi prima della scadenza del differimento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro tre mesi prima della scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile vita natural durante del Contraente;
- b) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente pagabile vita natural durante del Contraente;
- c) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivente 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.

La Società si impegna a trasmettere almeno 60 giorni prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse contenenti i coefficienti per la determinazione della rendita di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

6.2 DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descri-

zione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità che verranno comunicate al momento della richiesta del differimento.

In qualsiasi momento il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste al momento della richiesta del differimento.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto la scadenza non potrà essere ulteriormente differita.

C INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. GESTIONE INTERNA SEPARATA

NUOVA FUTURLUX fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, per le quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale.

A tal fine, a fronte degli impegni assunti la Società utilizza, per la copertura delle riserve matematiche di tali contratti, una Gestione Interna, separata dalle altre attività della Società e con le seguenti caratteristiche:

- a) denominazione: "Gestione Forme di Capitalizzazione Recap" per brevità denominato "RECAP";
- b) valuta di denominazione: Euro;
- c) finalità della gestione: la Gestione Interna Separata "RECAP" si pone come obiettivo l'ottenimento di un rendimento assicurativo lordo coerente con i tassi obbligazionari dei titoli di stato con durata 5-10 anni e comunque superiore al rendimento minimo garantito annualmente;
- d) periodo di osservazione: ai fini della determinazione del rendimento il periodo di osservazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno;
- e) composizione della gestione: la Gestione Interna Separata "RECAP" prevede un investimento prevalente in titoli di stato e titoli obbligazionari quotati di primari emittenti istituzionali con un rating indicativamente non inferiore ad A-. È possibile un investimento in azioni e/o in strumenti finanziari equivalenti (OICR o quote di SICAV);
- f) conflitto di interessi: si prevede la possibilità di effettuare investimenti in strumenti finanziari, quote di Fondi o Sicav emessi da Società del Gruppo AVIVA PLC o da Società appartenenti al Gruppo Banca delle Marche;

Si precisa, in ogni caso, che il peso percentuale dei summenzionati investimenti non supererà il 5% del totale delle attività assegnate alla Gestione Interna Separata, come risulta dalla seguente tabella:

| 0-5% | 6-50% | 51-100% |
|------|-------|---------|
| X | | |

- g) stile gestionale adottato: la Gestione Interna Separata "RECAP" ha come obiettivo l'ottenimento di un rendimento lordo coerente con l'andamento dei tassi obbligazionari area EURO, in un'ottica di medio periodo nel rispetto dell'equilibrio tecnico tra remunerazione minima garantita ai Contraenti e redditività degli attivi, tenuto conto delle mutevoli dinamiche dei mercati finanziari;
- h) la Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali, soprattutto per perseguire l'interesse del Contraente, potrà procedere alla fusione della Gestione Interna Separata RECAP con altra Gestione Interna Separata avente analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza

alcun onere o spese per il Contraente, tutte le attività finanziarie relative alla Gestione Interna Separata "RECAP" presso la Gestione derivante dalla fusione, dandone preventiva comunicazione al Contraente. In particolare, saranno comunicati al Contraente le motivazioni che hanno determinato la scelta di fusione, la data di effetto della fusione, le caratteristiche ed i criteri di investimento delle Gestioni Speciali interessate all'operazione e le modalità di adesione o meno all'operazione di fusione. Indipendentemente dalle modalità di fusione, tale operazione non potrà comportare alcun aggravio economico per il Contraente, al quale sarà comunque concessa la facoltà di recesso senza alcuna penalità.

La gestione degli attivi è attualmente delegata a Pioneer Investment Management SGRp.a., con sede in Galleria San Carlo 6, 20122 Milano, ma la Società si riserva eventualmente in futuro il diritto di individuare un gestore alternativo o di gestire direttamente le attività assegnate alla gestione interna separata.

La Gestione Interna Separata "RECAP" è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. - con sede in Via della Chiusa, 2 20123 MILANO -, iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni, che attesta la correttezza della gestione e dei risultati conseguiti.

Maggiori dettagli relativi alla Gestione Interna Separata sono riportati al punto 3.1 "REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "GESTIONE FORME DI CAPITALIZZAZIONE RECAP" delle Condizioni di Assicurazione che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

D INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. COSTI

8.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

8.1.1 *COSTI GRAVANTI SUL PREMIO*

| PREMIO UNICO | SPESA FISSA | SPESA DI GESTIONE |
|--------------------------------|--------------------|--------------------------|
| da € 5.000,00 a € 10.000,00 | 25,00 | 4,00% |
| da € 10.000,01 a € 25.000,00 | 25,00 | 3,50% |
| da € 25.000,01 a € 50.000,00 | 25,00 | 3,00% |
| da € 50.000,01 a € 150.000,00 | 25,00 | 2,50% |
| da € 150.000,01 a € 250.000,00 | 25,00 | 2,00% |
| da € 250.000,01 a € 350.000,00 | 25,00 | 1,00% |
| da € 350.000,01 a € 500.000,00 | 25,00 | 0,75% |
| oltre € 500.000,00 | 25,00 | 0,65% |

La spesa di gestione del Contratto viene calcolata sull'importo del premio al netto della spesa fissa.

Nel Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata e consegnato al Contraente viene indicato il costo puntuale applicato all'importo del premio unico corrisposto dal Contraente.

8.1.2 *COSTI PER IL RISCATTO*

Il valore di riscatto totale si ottiene applicando, al capitale assicurato, alla data di richiesta del riscatto, le penalità percentuali indicate nella tabella che segue:

| DATA DI RICHIESTA DEL RISCATTO | PENALITÀ % |
|---------------------------------------|-------------------|
| I anno | non previsto |
| nel corso del II anno | 1,00% |
| dal III anno | nessuna penalità |

Il valore di riscatto parziale viene determinato applicando le stesse penalità previste per il riscatto totale.

8.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE

La Società preleva una commissione di gestione su base annua direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata nella misura indicata di seguito:

| | |
|--|----|
| COMMISSIONE DI GESTIONE SU BASE ANNUA | 1% |
|--|----|

La Società preleva inoltre - direttamente dai proventi della Gestione Interna Separata - costi per i bolli, per le commissioni relative alla negoziazione di titoli e per la revisione annuale da parte delle Società di Revisione.

Tali costi hanno una bassa incidenza sul rendimento della Gestione Interna Separata.

A titolo di esempio possiamo indicare l'impatto sul rendimento dei costi sopraindicati 0,030% nel 2003 - 0,011% nel 2004.

9. MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Ai sottoscrittori del Contratto NUOVA FUTURLUX che sono dipendenti in attività o quiescenza del Gruppo Banca delle Marche sono riservate condizioni agevolate: la spesa di gestione indicata al precedente punto 8.1.1 "COSTI GRAVANTI SUL PREMIO" verrà ridotta del 90% e non sarà applicata spesa fissa.

10. REGIME FISCALE

10.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

I premi delle assicurazioni avente contenuto finanziario:

- non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni;
- non sono detraibili e non sono deducibili.

10.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni alla data di redazione della presente Nota, alle somme corrisposte in dipendenza del Contratto viene applicata la seguente tassazione:

- il rendimento finanziario maturato:
 1. se corrisposto in forma di capitale, è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura prevista dall'Art. 7 del D. Lgs. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente 12,50%). L'imposta è applicata sulla differenza fra il capitale da corrispondere e l'ammontare dei premi pagati, applicando a tale importo un equalizzatore, vale a dire un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione annuale per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, dei tassi di rendimento dei Titoli di Stato, nonché della data di pagamento della stessa. In base alla normativa vigente gli elementi di rettifica saranno stabiliti da apposito decreto del Ministro delle Finanze.
 2. se corrisposto in forma di rendita, all'atto della conversione è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui al precedente punto 1.. Successivamente, durante il periodo di erogazione della rendita, i rendimenti sono assoggettati annualmente ad una imposta del 12,50% ai sensi del D.Lgs. nr. 47 del 18/02/2000.

La predetta imposta sostitutiva di cui all'art. 26-ter del D.P.R. 600/1973 non deve essere applicata relativamente alle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa. Infatti, ai sensi della normativa

vigente, i proventi della medesima specie conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa.

10.3 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi del Contratto.

10.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile le somme in dipendenza di Contratti di Assicurazione sulla Vita non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

E ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

11.1 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

11.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Le prestazioni decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma al Contraente.

12. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale;
- alla scadenza del Contratto.

13. RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, 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 la quota residua di capitale.

Per esercitare la sua scelta il Contraente deve compilare il Modulo di richiesta di liquidazione o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo lettera 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 - totale o parziale - al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale viene calcolato nei seguenti termini ed è pari al:

- capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste

dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data;

- al netto delle penalità di riscatto indicate al precedente punto 8.1.2 “COSTI PER RISCATTO”.

RISCATTO PARZIALE

Al Contraente è data facoltà di chiedere la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che il capitale assicurato che rimane investito nella Gestione Interna Separata “RECAP” sia non inferiore a 5.000,00 Euro.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità al precedente punto 8.1.2 “COSTI PER IL RISCATTO” verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare.

**Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a:
Commercial Union Life S.p.A.**

V.le Abruzzi 94

20131 Milano

numero verde 800-113085

fax 02/27.75.490.

e-mail: liquidazioni_vita@avivaitalia.it

È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni di durata contrattuale comporta una diminuzione dei risultati economici che si otterrebbero e ciò è particolarmente evidente nei primi anni di validità dello stesso.

Per una più corretta valutazione della penalizzazione si confronti a titolo di esempio per ciascun anno il premio unico versato con il corrispondente valore di riscatto nel Progetto Esemplificativo riportato nella Sezione F.

Nel Progetto esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, per il tramite del Soggetto Incaricato, al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso, verranno indicati i valori di riscatto puntuali.

14. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, ha il diritto ad esercitare il recesso.

L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato ovvero inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società al seguente indirizzo:

Commercial Union Life S.p.A.

Viale Abruzzi, 94

20131 Milano.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

15. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

15.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento – entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata allo specifico Art. 15 “PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ” delle Condizioni di Assicurazione.

15.2 PRESCRIZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

16. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

In base all'Art. 108 del D. Lgs. 174/95 al Contratto si applica la legge italiana.

17. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

18. RECLAMI

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

COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A.
SERVIZIO RECLAMI
VIALE ABRUZZI 94
20131 MILANO
TELEFAX 02 2775 245
RECLAMI_VITA@AVIVAITALIA.IT

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:

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 Società. 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.

19. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Il rendiconto annuale della Gestione Interna Separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa sono disponibili anche sul sito del Gruppo AVIVA www.avivaitalia.it.

20. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Interna Separata a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

La Società trasmette al Contraente entro sessanta giorni dalla ricorrenza annua del Contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

-
- a) premio unico versato alla conclusione del contratto e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
 - b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
 - c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - e) relativamente alla Gestione Interna Separata "RECAP":
 - tasso annuo di rendimento finanziario realizzato;
 - tasso annuo di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario);
 - commissione di gestione trattenuta dalla Società;
 - tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

21. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE ALLA SOCIETÀ

Le comunicazioni del Contraente possono essere fatte pervenire oltre che direttamente alla Società, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano (Italia), anche al Soggetto Incaricato presso cui è appoggiato il Contratto.

F PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a) il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente;
- b) **una ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4% al quale si sottrae una commissione di gestione trattenuta dalla Società, di cui al punto 3) del Regolamento della Gestione Intera Separata "RECAP" dell'1,00%.

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

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

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Premio unico: Euro 15.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 14.450,88
- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%
- Durata: 15 anni
- Spesa fissa: 25 Euro
- Spesa di gestione: 3,50%

| ANNI TRASCORSI | PREMIO UNICO | CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO | VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO |
|----------------|--------------|---|--|
| 1 | 15.000,00 | 14.739,89 | 14.592,49 |
| 2 | | 15.034,69 | 15.034,69 |
| 3 | | 15.335,38 | 15.335,38 |
| 4 | | 15.642,09 | 15.642,09 |
| 5 | | 15.954,93 | 15.954,93 |
| 6 | | 16.274,03 | 16.274,03 |
| 7 | | 16.599,51 | 16.599,51 |
| 8 | | 16.931,50 | 16.931,50 |
| 9 | | 17.270,13 | 17.270,13 |
| 10 | | 17.615,54 | 17.615,54 |
| 11 | | 17.967,85 | 17.967,85 |
| 12 | | 18.327,20 | 18.327,20 |
| 13 | | 18.693,75 | 18.693,75 |
| 14 | | 19.067,62 | 19.067,62 |
| 15 | | 19.448,98 | 19.448,98 |

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dalla terza ricorrenza.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Premio unico: Euro 15.000,00
- Capitale iniziale assicurato: Euro 14.450,88
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Commissione di gestione: 1,00%
- Tasso di rendimento retrocesso (Beneficio Finanziario): 3,00%
- Durata: 15 anni
- Spesa fissa: 25 Euro
- Spesa di gestione: 3,50%

| ANNI TRASCORSI | PREMIO | CAPITALE ASSICURATO ALLA FINE DELL'ANNO | VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO |
|----------------|-----------|---|--|
| 1 | 15.000,00 | 14.884,40 | 14.735,56 |
| 2 | | 15.330,93 | 15.330,93 |
| 3 | | 15.790,86 | 15.790,86 |
| 4 | | 16.264,59 | 16.264,59 |
| 5 | | 16.752,52 | 16.752,52 |
| 6 | | 17.255,10 | 17.255,10 |
| 7 | | 17.772,75 | 17.772,75 |
| 8 | | 18.305,94 | 18.305,94 |
| 9 | | 18.855,11 | 18.855,11 |
| 10 | | 19.420,77 | 19.420,77 |
| 11 | | 20.003,39 | 20.003,39 |
| 12 | | 20.603,49 | 20.603,49 |
| 13 | | 21.221,60 | 21.221,60 |
| 14 | | 21.858,25 | 21.858,25 |
| 15 | | 22.513,99 | 22.513,99 |

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

* * * * *

Commercial Union Life S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

***Il rappresentante legale
CESARE BRUGOLA***



3. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

NUOVA FUTURLUX

ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla Proposta-Certificato, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione firmate dalla Società stessa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di legge.

ART. 2 CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Life S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata al 50 per cento da Banca delle Marche S.p.A. Il prodotto viene distribuito da Banca delle Marche S.p.A. e da Cassa di Risparmio di Loreto entrambi facenti parti del Gruppo Banca delle Marche.

ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Il presente Contratto prevede alla scadenza contrattuale, la corresponsione, ai Beneficiari designati alla scadenza, del capitale assicurato derivante dal versamento, da parte del Contraente, di un premio unico dovuto alla data di conclusione del Contratto. Il capitale assicurato si rivaluta annualmente nella misura e secondo le modalità contenute nel punto 3.1 Clausola di Rivalutazione che segue.

ART. 4 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

Le prestazioni di cui l'Art. 3 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La Società provvederà alla conferma della data di decorrenza e dell'entrata in vigore del Contratto con l'invio della Lettera Contrattuale di Conferma.

ART. 5 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal Contratto individuale entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto.

L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso viene estinto all'origine.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

Il Contraente per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente al Soggetto Incaricato e/o inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato – alla Società al seguente indirizzo:

*Commercial Union Life S.p.A.
Viale Abruzzi, 94
20131 Milano*

ART. 6 DURATA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto deve essere stipulato per una durata minima di 5 anni e si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del Contratto e di liquidazione del valore di riscatto totale;
- alla scadenza del Contratto.

ART. 7 PREMIO UNICO

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione di un premio unico da versare in un'unica soluzione alla data di conclusione del Contratto.

Il premio unico, non può essere inferiore a Euro 5.000,00.

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato, nella qualità di intermediario autorizzato dalla Società.

Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

ART. 8 SPESE

La Società trattiene dal premio unico versato le seguenti spese:

- Spesa fissa: Euro 25,00;
- Spesa di gestione del Contratto: viene calcolata sull'importo del premio al netto della spesa fissa. La percentuale da applicare varia in base all'importo di premio unico versato:

| PREMIO UNICO | SPESA FISSA | SPESA DI GESTIONE |
|--------------------------------|--------------------|--------------------------|
| da € 5.000,00 a € 10.000,00 | 25,00 | 4,00% |
| da € 10.000,01 a € 25.000,00 | 25,00 | 3,50% |
| da € 25.000,01 a € 50.000,00 | 25,00 | 3,00% |
| da € 50.000,01 a € 150.000,00 | 25,00 | 2,50% |
| da € 150.000,01 a € 250.000,00 | 25,00 | 2,00% |
| da € 250.000,01 a € 350.000,00 | 25,00 | 1,00% |
| da € 350.000,01 a € 500.000,00 | 25,00 | 0,75% |
| oltre € 500.000,00 | 25,00 | 0,65% |

ART. 9 DEFINIZIONE E DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato iniziale corrisponde all'importo del premio unico versato al netto delle spese indicate all'Art. 8 "SPESE" che precede.

ART. 10 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato, al netto degli eventuali riscatti parziali, viene rivalutato dalla Società.

Il capitale assicurato rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando al capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, la rivalutazione calcolata nella misura e secondo le modalità previste dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione.

ART. 11 RISCATTO

Prima della scadenza del Contratto, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto, 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 la quota residua di capitale.

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, come previsto all'Art. 15 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" che segue.

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

In ogni caso, il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto alla Società la quale si impegna a fornire tale informazione nel più breve tempo possibile e comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricezione della richiesta stessa.

RISCATTO TOTALE

Il valore di riscatto totale viene calcolato nei seguenti termini ed è pari al:

- capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente rivalutato nella misura e con le modalità previste dal punto 3.1 Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data;
- al netto delle penalità di riscatto indicate al precedente punto 8.1.2 "COSTI PER RISCATTO".

| DATA DI RICHIESTA DEL RISCATTO | PENALITÀ % |
|---------------------------------------|-------------------|
| I anno | non previsto |
| II anno | 1,00% |
| dal III anno | nessuna penalità |

RISCATTO PARZIALE

Al Contraente è data facoltà di chiedere la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che il capitale assicurato che rimane investito nella Gestione Interna Separata "RECAP" sia non inferiore a 5.000,00 Euro.

La modalità di calcolo in caso di riscatto parziale è la medesima del riscatto totale, ma le penalità sopra indicate verranno applicate alla parte di capitale che si intende riscattare.

ART. 12 PRESTITI

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

ART. 13 OPZIONI CONTRATTUALI - FACOLTÀ DI DIFFERIMENTO DEL CAPITALE A SCADENZA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore a quell'epoca.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto Il Contraente ha la facoltà di chiedere alla Società che la scadenza venga differita automaticamente di anno in anno, con un massimo pari agli anni della durata originaria del Contratto, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato.

Nel periodo del differimento, ad ogni anniversario della decorrenza del Contratto, il capitale assicurato in vigore viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

In qualsiasi momento il Contraente può interrompere il differimento e richiedere la corresponsione del capitale assicurato comprensivo delle anzidette rivalutazioni. Qualora la richiesta di interruzione del differimento non coincida con un anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato verrà ulteriormente rivalutato per i mesi trascorsi tra l'ultimo anniversario della data di decorrenza del Contratto e la data di richiesta di interruzione del differimento, nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

Trascorsa una durata pari alla durata originaria del Contratto la scadenza non potrà essere ulteriormente differita.

ART. 14 OPZIONI CONTRATTUALI - CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA A SCADENZA

La Società si impegna ad inviare almeno quattro mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro quattro mesi prima della scadenza del differimento) una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili alla scadenza del Contratto, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche che risulteranno in vigore all'epoca della conversione del capitale a scadenza in rendita.

Entro tre mesi prima della data di scadenza del Contratto (o in caso di differimento entro tre mesi prima della scadenza del differimento), il Contraente ha la possibilità di richiedere di convertire il capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile vita natural durante del Contraente;
- b) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente pagabile vita natural durante del Contraente;
- c) in una rendita annua vitalizia rivalutabile, di minore importo, reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivente 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.

La Società si impegna a trasmettere almeno 60 giorni prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse contenuti i coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia rivalutabile di opzione e le modalità per la sua rivalutazione annuale.

ART. 15 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa 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 Life S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;
- inviate a Commercial Union Life S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia più alcun rapporto diretto con il Soggetto Incaricato.

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 A SCADENZA DEL CONTRATTO

- 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 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 C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali 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;

-
- il Contraente ha la possibilità – entro 30 giorni prima della scadenza contrattuale – di richiedere mediante una comunicazione scritta l'eventuale scelta di opzione di conversione del capitale a scadenza in rendita o di differire la scadenza del Contratto;
 - nel caso di scelta di conversione del capitale a scadenza in una delle forme previste di rendita annua vitalizia, ogni anno, e per tutto il periodo di corresponsione della rendita, il Contraente dovrà sottoscrivere, presso il Soggetto Incaricato, la propria dichiarazione di esistenza in vita. Solo in caso di invio della richiesta di liquidazione a mezzo posta alla Società, sarà necessario che il Contraente invii ogni anno il proprio certificato di esistenza in vita o autocertificazione.

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 C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;
- 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 di 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, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente 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 suindicata.

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

ART. 16 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 il Soggetto Incaricato oppure mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal Codice Civile.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se non con il consenso dei Beneficiari stessi;
- dopo che, alla scadenza del Contratto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

ART. 17 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO

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

ART. 18 CESSIONE, PEGNO, 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 garantite.

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

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

ART. 19 IMPOSTE

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 20 ARROTONDAMENTI

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente 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. 21 FORO COMPETENTE

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

3.1 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Contratti di Capitalizzazione ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato nella misura e secondo le modalità appresso indicate.

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Interna Separata "Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP," attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

A. MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

La Società dichiara entro il 31 marzo di ciascun anno il rendimento annuo di cui al punto 3) del Regolamento della Gestione Interna Separata "Gestione Forme di Capitalizzazione RECAP".

In deroga al punto 3) del Regolamento stesso, il beneficio finanziario da attribuire al Contratto è pari al rendimento annuo della Gestione Interna Separata al netto della commissione di gestione in misura pari all'1%. La misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario come sopra definito.

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00%.

B. RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto, il capitale assicurato viene rivalutato mediante aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica accantonata a tale data.

Tale aumento viene determinato secondo la misura di rivalutazione fissata, a norma del punto A), entro il 31 marzo che precede l'anniversario suddetto.

Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi il Contratto si considera come sottoscritto sin dall'origine per il nuovo capitale assicurato.

Segue, in particolare, che ciascuna rivalutazione viene applicata al capitale comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto l'aumento del capitale assicurato viene comunicato al Contraente.

3.2 REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA “GESTIONE FORME DI CAPITALIZZAZIONE RECAP”

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Commercial Union Life S.p.A. che viene contraddistinta con il nome Gestione Forme di Capitalizzazione ed indicata nel seguito con la sigla RECAP.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per i Contratti di Capitalizzazione che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento del Fondo RECAP.

La gestione del RECAP è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare N. 71 del 26/3/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2) La gestione del RECAP è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al Decreto Legislativo n. 58 del 24/2/1998 n. 161, la quale attesta la rispondenza del RECAP al presente Regolamento.

In particolare sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite al RECAP, il rendimento annuo del RECAP, quale descritto al punto 3) che segue e la adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle Riserve Matematiche.

3) Il rendimento annuo del RECAP per l'esercizio relativo alla verifica contabile si ottiene rapportando il risultato finanziario del RECAP di competenza di quell'esercizio, al valore medio del RECAP stesso. Per risultato finanziario del RECAP si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del RECAP - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle seguenti spese:

a) oneri specifici degli investimenti;

b) commissione di gestione in misura pari al 10% dei proventi finanziari di competenza dell'esercizio, con un minimo pari alle sotto indicate aliquote del valore medio della gestione del RECAP:

- 1,25% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto non sia superiore a Euro 25.822,84;
- 1,20% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto sia superiore a Euro 25.822,84 ed inferiore o uguale a Euro 51.645,69;
- 1,15% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto sia superiore a Euro 51.645,69 ed inferiore o uguale a Euro 103.291,38;
- 1,10% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto sia superiore a Euro 103.291,38 ed inferiore o uguale a Euro 258.228,45;
- 1,00% qualora l'importo raggiunto della Riserva Matematica del Contratto sia superiore a Euro 258.228,45;

c) gli onorari dovuti alla Società di Revisione per la verifica contabile del rendiconto annuale della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel RECAP e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel RECAP per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio del RECAP si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numero presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del RECAP.

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

Ai fini della determinazione del rendimento annuo del RECAP, l'esercizio relativo alla verifica contabile decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno medesimo.

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

4. GLOSSARIO

NUOVA FUTURLUX

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata nella Proposta-Certificato dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato;

Commissione di gestione: rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Interna Separata;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-Certificato da parte del Contraente e viene versato il premio unico;

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio unico alla Società;

Contratto: Contratto con il quale la Società, decorso un termine di cinque anni, e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento di un premio unico.

Costo percentuale medio annuo: Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati annualmente ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

Data di decorrenza: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto. La data di decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma;

Differimento del capitale a scadenza: facoltà offerta al Contraente di differire la liquidazione del capitale a scadenza per un certo numero di anni;

Durata del Contratto: periodo durante il quale il Contratto è efficace; fermo restando la facoltà del Contraente di richiedere il pagamento di quanto maturato fino a quel momento attraverso l'esercizio del diritto di riscatto;

Gestione Interna Separata: Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi, al netto dei costi, versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Interna Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate;

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

ISVAP: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

Opzione: clausola del Contratto di Assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Per questo contratto, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia o di differire la liquidazione del capitale a scadenza;

Premio unico: importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della conclusione del Contratto;

Prestazione a scadenza: pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi;

Proposta-Certificato: è il documento con il quale si dà corso al Contratto e che ne attesta la stipulazione;

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti;

Rendimento Finanziario: risultato finanziario della Gestione Interna Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa;

Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione;

Riscatto parziale: facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta;

Società: - Commercial Union Life S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione;

Soggetto Incaricato: Sportello della Banca appartenente al Gruppo Banca delle Marche presso cui è stato stipulato il Contratto;

Tasso Minimo Garantito: rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. E' riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata;

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Il presente Contratto è stipulato in Euro;

5 INFORMATIVA SULLA 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 (Contraenti 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 LIFE 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 richiesti.

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 LIFE 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 indicate 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 LIFE 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 LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email privacy_vita@avivaitalia.it

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali, per l'Area Industriale Assicurativa.

Data ultimo aggiornamento: 15 novembre 2005

BIANCA

BIANCA

NUOVA FUTURLUX
Contratto di Capitalizzazione a Premio Unico
PROPOSTA - CERTIFICATO

AG. CONV. FILIALE AGENZIA COLLOCATORE N. PROPOSTA

CONTRAENTE

| | | |
|--|--|--|
| COGNOME E NOME (RAGIONE SOCIALE SE IL CONTRAENTE È UN'IMPRESA) <input type="text"/> | CODICE FISCALE (o PARTITA IVA SE IL CONTRAENTE È UN'IMPRESA) <input type="text"/> | |
| COMUNE DI NASCITA <input type="text"/> | DATA DI NASCITA <input type="text"/> | SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F |
| PROFESSIONE <input type="text"/> | SOTTOGRUPPO <input type="text"/> | RAMO ATTIVITA' <input type="text"/> |
| INDIRIZZO <input type="text"/> | PROVINCIA <input type="text"/> | C.A.P. <input type="text"/> |
| COMUNE <input type="text"/> | | COD. PAESE <input type="text"/> |

BENEFICIARI A SCADENZA

VERSAMENTI

| | | | |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| DIVISA <input type="text"/> | PREMIO UNICO <input type="text"/> | Spesa fissa: <input type="text"/> | Spesa di gestione del Contratto: <input type="text"/> |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--|

DURATA E PRESTAZIONI

| | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|---|
| DECORRENZA <input type="text"/> | DURATA ANNI <input type="text"/> | a fronte del versamento del premio unico, viene garantita una: PRESTAZIONE INIZIALE ASSICURATA <input type="text"/> |
|------------------------------------|-------------------------------------|---|

DATI IDENTIFICATIVI

| | | |
|--|--|---|
| DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO N. <input type="text"/> | DATA EMISSIONE <input type="text"/> | TIPO DI DOCUMENTO <input type="checkbox"/> CI <input type="checkbox"/> PG <input type="checkbox"/> PP <input type="checkbox"/> TP <input type="checkbox"/> PA <input type="text"/> altro |
| ENTE EMITTENTE <input type="text"/> | LUOGO DI EMISSIONE <input type="text"/> | |

| | |
|--------------------------------------|---|
| LUOGO E DATA <input type="text"/> | <input type="text"/> <small>FIRMA CONTRAENTE</small> |
|--------------------------------------|---|

MODALITA' DI PAGAMENTO

| | |
|--|---|
| IL SOTTOSCRITTO TITOLARE DEL CONTO AUTORIZZA LA BANCA DEL GRUPPO BANCA DELLE MARCHE AD ADDEBITARE SUL PROPRIO CONTO CORRENTE, INDICATO IN CALCE, L'IMPORTO DEL PREMIO RELATIVO AL PRESENTE CONTRATTO | IL SOTTOSCRITTO COLLOCATORE DICHIARA DI AVER RICEVUTO DAL CONTRAENTE ALLA DATA SOTTOINDICATA L'IMPORTO DEL PREMIO RELATIVO AL PRESENTE CONTRATTO: |
| IMPORTO <input type="text"/> | IMPORTO <input type="text"/> |
| C/C <input type="text"/> | DATA <input type="text"/> |
| <small>FIRMA TITOLARE DEL CONTO</small> | <small>FIRMA COLLOCATORE</small> |



Capitale Sociale Euro 20.480.040,00 (i.v.) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) - R.E.A. di Milano n. 1355410 - Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 10210040159
 La Società ha sede legale e sociale in Italia - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO **AVIVA**

COPIA PER COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A.

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il sottoscritto Contraente:

- conferma che tutte le dichiarazioni contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo e delle eventuali Appendici delle Condizioni di Assicurazione;
- prende atto, che con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del premio unico, il Contratto è concluso e che COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. - la Società - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che la prestazione assicurativa decorre a partire dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto. La Società invia al Contraente stesso la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio da parte della Società ed indica la data di decorrenza del contratto;
- dichiara di aver preso conoscenza dell'Art. 2 "CONFLITTO DI INTERESSI" delle Condizioni di Assicurazione;
- prende atto che il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente oppure con versamento contestuale alla sottoscrizione della Proposta-Certificato presso il Soggetto Incaricato. Nel primo caso fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito, mentre nel secondo caso il pagamento del premio viene quietanzato direttamente sulla Proposta-Certificato.

Attenzione: nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero al Soggetto Incaricato nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente Proposta-Certificato.

DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto individuale entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

L'esercizio del diritto di recesso libera il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:

Art. 1: Obblighi della Società; Art. 2: Conflitto di interessi; Art. 4: Conclusione e Decorrenza del Contratto; Art. 11: Riscatto; Art. 15: Pagamenti della Società; Art. 21: Foro competente.

Il Contraente dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito alle DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE, ai TERMINI DI DECORRENZA al DIRITTO DI RECESSO ed alle DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONE SPECIFICHE sopra indicati.

Luogo e data, _____

Il Contraente _____

IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE:

- dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo - redatto secondo le prescrizioni ISVAP e secondo l'Art. 109 del Decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto.
- dichiara di aver ricevuto il Progetto esemplificativo personalizzato.

Luogo e data, _____

Il Contraente _____

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

L'interessato (Contraente), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - consegnata unitamente alla Nota Informativa di cui all'articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsente al trattamento dei suoi dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Luogo e data, _____

Il Contraente _____

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della Legge luglio 1991 n. 197 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

Nome e cognome _____

Firma _____



COMMERCIAL UNION

Life



COMMERCIAL UNION LIFE S.P.A.
Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - Tel. 02.2775.1
Fax 02.2775.204. Capital e Sociale Euro 20.480.040,00 (i.v.).
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni
con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e
dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992.
(Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992).
R.E.A. di Milano n. 1355410.
Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e
Partita IVA n. 10210040159
La Società ha sede legale e sociale in Italia
Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano

Compagnia del Gruppo

