



COMMERCIAL UNION

Vita

CU VITA PROFIT PLAN TFR CAPITAL



SOMMARIO

INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA	parte	I
GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO		
IL CONTRATTO	parte	III
I TERMINI PIÙ USATI	parte	IV
ASPETTI LEGALI E FISCALI	parte	VI
NOTA ILLUSTRATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (T.F.R.)	parte	VII
NOTA INFORMATIVA	pagg.	1 - 4
CONDIZIONI CONTRATTUALI	pagg.	5 - 10
1. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE - ASSICURAZIONE COLLETTIVA A GARANZIA DEL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE (TFR), NELLA FORMA DI "CAPITALIZZAZIONE CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CA- PITALE ED A PREMI UNICI RICORRENTI" - TARIFFA N10 - N11 - N12 - N13		
2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE		
3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "CU VITA INVEST CAPITAL"		

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 (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 VITA 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, sub-agenti, 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 VITA 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).

MODALITÀ 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 VITA 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 VITA 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.

GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

IL CONTRATTO

Conservi con cura questo Testo Contrattuale, la Proposta - che attesta la stipulazione del Contratto e con la quale si dà corso alla Sua posizione assicurativa - e le Appendici al Contratto relative a tutte le posizioni individuali assicurate, che riceverà dalla Commercial Union Vita S.p.A..

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

- la **NOTA INFORMATIVA**: illustra in modo ampio e chiaro le principali caratteristiche del Contratto.
 - le **NORME CONTRATTUALI**, che comprendono:
 - le **Condizioni di Assicurazione**: individuano le norme che regolano il Contratto da Lei sottoscritto;
 - la **Clausola di Rivalutazione**: indica le modalità di rivalutazione del capitale assicurato, e la misura della rivalutazione da applicare al Contratto;
 - il **Regolamento della Gestione Speciale CU VITA INVEST CAPITAL**: definisce i criteri che regolano l'attuazione della Gestione Speciale **CU VITA INVEST CAPITAL** ed il calcolo del relativo rendimento finanziario. La Gestione Speciale è l'insieme delle attività che la Società gestisce, separatamente dalle altre attività patrimoniali, a copertura degli obblighi assunti per i contratti di tipo rivalutabile. È gestita secondo i criteri fissati dal Regolamento del Fondo.
-

I TERMINI PIÙ USATI

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

Obiettivo dell'investimento: costituzione di un piano di previdenza destinato a tutti i soggetti che hanno con la Contraente un rapporto di lavoro dipendente;

Forma Assicurativa: capitalizzazione a premi unici ricorrenti;

Soggetto Incaricato: Unicredit Xelion Banca S.p.A. e Xelion Agenzia Assicurativa S.p.A., tramite i quali è stato stipulato il Contratto;

Contratto: insieme delle Norme che definiscono l'Assicurazione e che regolano i rapporti tra la Contraente e la Società; comprende le Norme Contrattuali, la Proposta e le Appendici al Contratto;

Appendice al Contratto: viene predisposta una Appendice che contiene i dati anagrafici relativi ad ogni Dipendente; nell'appendice viene indicata la data di decorrenza, la durata, il premio ed il capitale assicurato per tutte le singole posizioni assicurative;

Dipendenti: persone fisiche che svolgono una prestazione di lavoro dipendente per i quali la Contraente versa il premio e che quindi assumono la figura di "Assicurato". I dati relativi ai Dipendenti sono riportati nell'Appendice al Contratto;

Beneficiario: la persona giuridica cui spetta il pagamento della Prestazione Assicurata, coincide sempre con la Contraente;

Contraente: la persona fisica o giuridica che stipula il contratto, provvede al pagamento dei premi, è titolare a tutti gli effetti del Contratto. In questo tipo di Contratto il Contraente coincide con il datore di lavoro dei Dipendenti;

Conclusione del Contratto: il Contratto si considera concluso quando la Contraente sottoscrive la Proposta e versa il premio pattuito;

Data di Decorrenza del Contratto: data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto;

Data di Decorrenza della Posizione Assicurativa: data dalla quale decorrono le Garanzie previste su ogni singola Appendice. La data di decorrenza per ogni posizione assicurativa viene indicata in ogni Appendice al Contratto;

Gestione Speciale: è un insieme di attività (obbligazioni, azioni, altri titoli ecc.), distinto dagli altri investimenti della Società e riservato esclusivamente alle polizze ad esso collegate;

Capitale assicurato: è costituito dall'impegno assunto dalla Società nei confronti della Contraente per ogni singola posizione individuale. È dato dal cumulo dei capitali acquisiti con ogni premio versato sulla stessa, tenendo conto della rivalutazione accordata;

Durata del Contratto

In riferimento alla Convenzione:

la durata della Convenzione è fissa di 5 anni con rinnovo automatico per periodi di uguale durata, salvo disdetta;

In riferimento ai singoli Assicurati:

convenzionalmente legata alla durata del rapporto di lavoro dipendente, con un minimo di 5 anni;

Differimento automatico alla scadenza: è la facoltà offerta al Contraente di posticipare la scadenza naturale di ogni singola posizione assicurativa, con conseguente differimento della riscossione del capitale assicurato;

Premio: importo che la Contraente si impegna a versare a fronte delle prestazioni garantite dalla Società. Trattasi di premi unici ricorrenti, anche di importo variabile;

Rivalutazione: è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciuta in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata, secondo quanto previsto dalla Clausola di Rivalutazione;

Posizione individuale: è costituita da ogni singola posizione individuale della polizza collettiva, relativamente alla garanzia assicurativa prestata per ogni singolo Dipendente della Contraente;

Riscatto della Convenzione: il riscatto di tutte le posizioni da parte della Contraente è ammesso a condizione che sia trascorso almeno un anno e sia stato corrisposto il pagamento del primo premio unico ricorrente;

Riscatto della singola posizione: è ammesso il riscatto delle singole posizioni in caso di cessazione del rapporto di lavoro dipendente per licenziamento, dimissioni, decesso o invalidità totale e permanente;

Anticipazione: è la corresponsione del 70% del T. F. R. maturato da ogni Dipendente corrisposto dalla Contraente solo nei casi previsti dalla Legge (Legge n. 297 del 29 Maggio 1982 - Legge n. 53 dell'8 Marzo 2000);

ASPETTI LEGALI

Impignorabilità ed insequestrabilità sono due caratteristiche che contraddistinguono i Contratti di Capitalizzazione. Essi non sono infatti soggetti, ai sensi del Codice Civile – fatte salve specifiche disposizioni di Legge - a pignoramento o sequestro (Art. 1923 del Codice Civile); le somme pagate in caso di morte del Dipendente non sono tassate e non rientrano nell'asse ereditario (Art.1920 del Codice Civile).

NOTA ILLUSTRATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (T. F. R.)

Il Trattamento di Fine Rapporto (T. F. R.) è un'indennità (Art. 2122 del C.C.) che spetta al lavoratore dipendente al momento della cessazione del rapporto di lavoro.

Annualmente l'Azienda è obbligata ad accantonare in appositi fondi di bilancio quote della retribuzione annuale di ciascun lavoratore Dipendente.

In realtà le quote annualmente accantonate vengono spesso utilizzate come fonte di autofinanziamento dalle imprese, oppure si investono al fine di conseguire una redditività superiore a quella dovuta contrattualmente al Dipendente.

Per una sana e corretta gestione dell'attività sarebbe invece necessario che l'azienda provvedesse alla graduale costituzione del T. F. R. in modo che, al momento della risoluzione del rapporto, abbia a disposizione l'ammontare dovuto e non debba ricorrere ad improvvisi e spesso onerosi smobilizzi di investimento.

ASPETTI LEGISLATIVI DEL T. F. R.

L'istituto del T. F. R. è stato rivisto nella legge n. 297 del 29 maggio 1982.

In base a tale legge il lavoratore ha il diritto di vedersi riconosciuto il Trattamento di Fine Rapporto qualsiasi sia la motivazione della cessazione del rapporto lavorativo.

L'importo è determinato da tanti accantonamenti annui pari a 1/13,5 della retribuzione annua lorda di ciascun anno lavorativo o frazione di esso, dedotto il contributo di solidarietà, destinato all'INPS, dello 0,50%.

Al 31 dicembre di ogni anno il T. F. R. maturato viene adeguato incrementandolo del 75% dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo delle famiglie di operai e impiegati più un 1,5% fisso, per neutralizzare gli effetti inflativi.

La legge prevede inoltre che il lavoratore con almeno otto anni di servizio possa chiedere un'anticipazione non superiore al 70% del T. F. R. maturato. Le richieste devono essere soddisfatte entro i limiti del 10% degli aventi titolo e del 4% del numero totale dei dipendenti dell'azienda.

Le motivazioni strettamente previste per legge per ottenere le anticipazioni sono relative a:

- acquisto della prima casa di abitazione per sé e per i propri figli;
- interventi di recupero del patrimonio edilizio relativamente alla prima casa di abitazione;
- spese sanitarie per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- spese da sostenere durante i periodi di fruizione di congedi e per la formazione continua ai sensi delle disposizioni contenute nell'Articolo 7, comma 2 della Legge n. 53 dell'8 Marzo 2000.

L'obbligo di accantonamento annuo delle quote di T. F. R. e dell'erogazione delle eventuali anticipazioni, comporta per le aziende la necessità di far fronte velocemente agli impegni derivanti da eventuali liquidazioni, sia per evitare perdite provocate dai necessari smobilizzi di investimenti di medio/lungo termine che, contemporaneamente, per cercare di impiegare al meglio tali risorse in modo da ottenere non solo la remunerazione spettante al T. F. R. bensì anche un accredito aggiuntivo per l'impresa, del quale poi, in tutto o in parte può usufruire anche il lavoratore.

La necessità dell'azienda è dunque quella di trovare un impiego finanziario per tali accantonamenti, in modo tale da garantire buoni rendimenti a basso rischio e ad alto grado di liquidità.

La Commercial Union Vita ha predisposto a tale scopo un programma assicurativo che permette all'Azienda di far fronte ai suoi impegni verso i Dipendenti.

Tale programma consiste in un Contratto di capitalizzazione a premi ricorrenti finalizzato al pagamento certo di un capitale a scadenza, rivalutabile annualmente, nel corso della durata contrattuale. L'ammontare della prestazione è indipendente dell'età e dal sesso del Dipendente e dipende esclusivamente dai premi versati dall'azienda, dalla durata e dal rendimento finanziario riconosciuto.

Il datore di lavoro è al tempo stesso Contraente e Beneficiario ed è quindi il destinatario delle somme dovute dalla Società al momento della cessazione del rapporto di lavoro del dipendente.

Ed è il datore di lavoro stesso che, dopo aver operato le ritenute fiscali di legge, potrà decidere se utilizzare direttamente per l'azienda il surplus di rivalutazione degli accantonamenti oppure se elargirli, totalmente o in parte, ai lavoratori al momento della cessazione del rapporto.

ESEMPIO DI CALCOLO DEL T.F.R. ALLA FINE DEL SECONDO ANNO DI SERVIZIO

PRIMO ANNO DI SERVIZIO

RETRIBUZIONE
DELL'ANNO

: 13,5 =

A^1

ACCANTONAMENTO
T.F.R. ALLA FINE
DEL PRIMO ANNO

SECONDO ANNO DI SERVIZIO

RETRIBUZIONE
DELL'ANNO

: 13,5 =

A^2

ACCANTONAMENTO
QUOTA ANNUA T.F.R.
DI COMPETENZA
DEL SECONDO ANNO



I principali vantaggi ottenibili da tale Contratto sono:

- 1) disponibilità immediata delle somme necessarie per la liquidazione dei dipendenti;
- 2) possibilità, utilizzando le specifiche competenze della Commercial Union Vita S.p.A., di adattare alle proprie esigenze il programma assicurativo;
- 3) un consistente rendimento finanziario sui versamenti effettuati (premi corrisposti dal datore di lavoro) in base al rendimento annuo conseguito dalla Gestione Speciale CU VITA INVEST CAPITAL;
- 4) una rivalutazione annua minima pari al 2,50%.

Il Contratto per il Trattamento di Fine Rapporto si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione Speciale CU VITA INVEST CAPITAL, che per il 2003 è stato del 5,68% al quale corrisponde un beneficio finanziario del 4,83%.

PREMESSA

La presente Nota Informativa vuole contribuire a far conoscere in modo corretto e completo le principali caratteristiche del Contratto prescelto ed a fornire all'Assicurato tutte quelle informazioni necessarie ad una corretta valutazione dello stesso. L'informativa precontrattuale e in corso di contratto relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP; in particolare dalla circolare ISVAP n. 249 del 19/6/1995, dalla Circolare ISVAP n. 403D del 16/3/2000 e dalla Circolare ISVAP n. 518/D del 21/11/2003, che richiama all'esigenza di una migliore qualità del servizio offerto. La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La COMMERCIAL UNION VITA S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 18240 del 28/07/1989. Ha sede in Italia, Viale Abruzzi, 94-20131 Milano.

2. INFORMAZIONI E PRINCIPALI CARATTERISTICHE RELATIVE AL CONTRATTO

Il contratto descritto nella presente Nota Informativa è un piano di investimento assicurativo destinato a tutti i soggetti che hanno con la Contraente un rapporto di lavoro dipendente. I versamenti effettuati forniscono un'immagine di affidabilità alle Aziende che, garantendosi la liquidità necessaria a tale scopo in qualunque momento avvenga la cessazione del rapporto, offrono ai propri Dipendenti una forma di investimento degli accantonamenti sicura e ad alta redditività.

2.1 DEFINIZIONE DELLA GARANZIA

Con riferimento a ciascuno dei Dipendenti inseriti inizialmente nel contratto o che facciano ingresso successivamente, la garanzia consiste nell'impegno da parte della Società di pagare:

- alla scadenza contrattuale pattuita, il capitale assicurato rivalutato pari alla somma delle quote di capitale acquisite con il Versamento dei premi ricorrenti;
- in caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente nel corso della durata contrattuale per qualunque causa (incluso il decesso), un importo pari al valore di riscatto (come definito al punto 2.6 "RISCATTO DELLA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE" che segue).

La sottoscrizione del presente contratto è finalizzata all'acquisizione dei seguenti benefici:

- una rivalutazione annuale, sotto forma di mag-

giorazione delle prestazioni assicurate per ogni singola posizione, per effetto dell'assegnazione di parte dei redditi finanziari derivanti dalla Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL" cui il contratto è collegato;

- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite. In altre parole, anno dopo anno, le prestazioni assicurate non possono mai diminuire.

2.2 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso quando viene sottoscritta la Convenzione tra la Società e la Contraente e la Proposta e viene versato il primo premio. Della Convenzione sono parte integrante le Condizioni contrattuali che troveranno applicazione con riferimento a ciascun Dipendente.

2.3 DURATA DEL CONTRATTO

Per durata del contratto si intende:

- con riferimento alla Convenzione, il periodo di tempo intercorrente tra la data in cui il contratto decorre e quella della sua scadenza: la durata è pari a 5 anni ed è rinnovabile tacitamente per un periodo di pari durata;
- con riferimento ai singoli Dipendenti, il periodo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza delle singole posizioni e quella della loro scadenza: corrisponde al periodo intercorrente tra l'età del Dipendente al momento del suo ingresso in assicurazione ed il compimento dell'età pensionabile per vecchiaia del dipendente. Durante questo periodo sono operanti le garanzie assicurative prestate dalla Società. La durata minima iniziale prevista per ciascuna posizione assicurativa è pari a 5 anni.

2.4 MODALITÀ DI VERSAMENTO DEL PREMIO

La Contraente verserà, relativamente a ciascun Dipendente inserito nell'elenco:

- all'atto della stipulazione del contratto, un premio unico complessivo commisurato all'indennità di fine rapporto totale o parziale maturata alla data di decorrenza precisata;
- nel corso della durata contrattuale, premi unici ricorrenti relativi alle quote di indennità da accantonare, determinati dalla Contraente.

Il pagamento dei premi unici ricorrenti, deve essere effettuato mediante assegno bancario non trasferibile intestato a Commercial Union Vita S.p.A..

2.5 SPESE SUL PREMIO

Le spese del contratto (caricamenti), applicabili ad ogni singola posizione, sono composte da un importo in cifra fissa più un importo espresso in percentuale del premio differenziati a seconda che il premio medio iniziale del gruppo (premio to-

tale pagato dalla Contraente/ numero di Dipendenti assicurati) sia superiore o inferiore a € 5.164,57 e la cui misura dipende dall'ammontare del versamento iniziale effettuato dalla Contraente, come appare dalle seguenti tabelle:

Caso a) premio medio iniziale del gruppo maggiore o uguale a € 5.164,57

Tariffa	Importo del versamento iniziale complessivo	Caricamento percentuale	Caricamento in cifra fissa
N20	€ 5.164,57 <=P< € 25.882,84	6%	€ 15,49
N21	€ 25.882,84 <=P< € 103.291,38	5%	€ 15,49
N22	P>= € 103.291,38	4%	€ 15,49

Caso b) premio medio iniziale del gruppo maggiore o uguale a € 5.164,57

Tariffa	Caricamento percentuale	Caricamento in cifra fissa
N23	8%	€ 25,82

2.6 RISCATTO DELLA SINGOLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Data la finalità del presente contratto di garantire il Trattamento di Fine Rapporto relativo a tutti coloro che prestano la propria attività con vincolo di subordinazione, la posizione individuale è riscattabile, su richiesta scritta della Contraente, solo nel caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente (dovuto a dimissioni, licenziamento, decesso o invalidità totale e permanente). In tal caso, relativamente a ciascuna posizione individuale, la Società si impegna a pagare alla Contraente un valore di riscatto pari al capitale assicurato rivalutato a tale data, con il minimo dei premi versati rivalutati.

2.7 ANTICIPAZIONI AL DIPENDENTE

Dopo almeno otto anni di anzianità lavorativa presso l'Azienda Contraente, il Dipendente può richiedere un'anticipazione non superiore al 70% del T.F.R. maturato. Le motivazioni strettamente previste per legge per ottenere le anticipazioni sono relative a:

- acquisto della prima casa di abitazione per sé e per i propri figli;
- interventi di recupero del patrimonio edilizio relativamente alla prima casa di abitazione;
- spese sanitarie per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- spese da sostenere durante i periodi di fruizione di congedi e per la formazione continua ai sensi delle disposizioni contenute nell'Articolo 7, comma 2 della Legge n. 53 dell'8 Marzo 2000.

In ogni caso l'importo anticipato non potrà essere superiore al capitale complessivamente assicurato rivalutato alla data dell'ultima rivalutazio-

ne riconosciuta che precede o che coincide con la data di richiesta dell'anticipazione.

2.8 RISCATTO DEL CONTRATTO

La Contraente, dietro richiesta scritta alla Società ed a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del Contratto e sia stata interamente corrisposto il primo premio unico ricorrente, può risolvere anticipatamente il Contratto, e chiedere il versamento del relativo valore di riscatto.

Alla Contraente verrà liquidato la somma dei singoli valori di riscatto determinati su ogni singola posizione assicurativa; ogni singolo valore di riscatto è pari al capitale complessivamente assicurato rivalutato alla data dell'ultima rivalutazione riconosciuta che precede o che coincide con la data di richiesta del riscatto diminuito di una penalità del 5%.

Per poter riscattare il Contratto la Contraente deve compilare ed inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

La Società corrisponde il valore di riscatto al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, la 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.

Per qualsiasi informazione relativa al riscatto, il Contraente può rivolgersi direttamente a Commercial Union Vita S.p.A., al numero telefonico 02/27.75.378.

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 nel caso in cui si portasse a termine il Contratto.

RISCATTO PARZIALE

Non è previsto il riscatto parziale del Contratto.

2.9 BENEFICIARI

Data la finalità del Contratto il Beneficiario coincide sempre con l'Azienda Contraente.

2.10 LIQUIDAZIONI

Per un maggior dettaglio sulla documentazione da consegnare alla Società, necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto, si rimanda allo specifico Art. 19 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

2.11 DIRITTO DI RECESSO

La Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Il recesso libera la Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto dall'origine.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà alla Contraente il premio corrisposto.

Il diritto di recesso potrà essere esercitato rivolgendosi direttamente al Soggetto Incaricato oppure mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno inviata direttamente alla Società al seguente indirizzo:

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

2.12 INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Società si impegna a comunicare per iscritto e tempestivamente alla Contraente, in corso di Contratto, le eventuali variazioni riguardanti sia le informazioni relative alla Società sia quelle relative al Contratto stesso, nel caso di variazioni per la sottoscrizione delle Clausole Aggiuntive al Contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione.

Le variazioni relative al Contratto possono essere:

- la durata del Contratto e delle singole posizioni assicurative;
- la modalità e durata di versamento dei premi;
- le informazioni sui premi relativi a ciascuna Garanzia;
- le modalità di scioglimento del Contratto;
- le modalità di calcolo ed assegnazione della rivalutazione;
- le indicazioni dei valori di riscatto.

Infine la Contraente potrà richiedere un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL".

3. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA RIVALUTAZIONE

3.1 GESTIONE SPECIALE "CU VITA INVEST CAPITAL"

A fronte degli impegni assunti con i Contratti di tipo rivalutabile, la Società ha istituito una Gestione Speciale, separata dalle altre attività della Società denominata Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL".

La Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL"

viene annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione Contabile iscritta nell'Albo Speciale, di cui al Decreto Legislativo del 24/02/1998 nr. 58 art. 161, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

Nel 2003 la composizione della Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL" è stata costituita da obbligazioni, titoli a reddito fisso e quote di OICR.

La tabella seguente permette di confrontare i Tassi di Rendimento Finanziario della Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL" che la Società riconosce alla Contraente con i Tassi medi di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni, e con i Tassi di Inflazione, ai sensi della circolare ISVAP n. 249 del 19/6/1995 e successive integrazioni:

Anno	Tasso Medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e Obbligazioni	Tasso di Inflazione	Beneficio Finanziario "CU VITA INVEST CAPITAL"
1999	4,50%	1,60%	6,20%
2000	5,57%	2,60%	5,77%
2001	4,93%	2,70%	5,94%
2002	4,67%	2,50%	5,60%
2003	3,73%	2,50%	4,83%

3.2 RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Ad ogni ricorrenza annuale della decorrenza del Contratto, la Società riconosce una rivalutazione delle somme assicurate, sotto forma di prestazione aggiuntiva, determinata nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione.

La Gestione Speciale CU VITA INVEST CAPITAL prevede una aliquota di partecipazione del 100% e la Società corrisponderà alla Contraente il beneficio finanziario ottenuto sottraendo al rendimento finanziario della Gestione Speciale CU VITA INVEST CAPITAL, la commissione di gestione dell'0,85%.

La misura di rivalutazione, che coincide con il beneficio finanziario, determina la progressiva maggiorazione della prestazione assicurata per rivalutazione.

3.3 PRESTAZIONI MINIME GARANTITE

Il presente Contratto garantisce una misura annua minima di rivalutazione pari al 2,50%.

Nel Progetto Esemplificativo è indicata la prestazione minima garantita a scadenza a fronte dei premi versati, per una singola posizione individuale.

Tale misura di rendimento minimo è garantita per 5 anni, dopo questo periodo la Società si riserva la facoltà di modificare con effetto immediato tale misura di rendimento minimo dandone comunicazione alla Contraente con preavviso di almeno 6 mesi a mezzo lettera raccomandata.

3.4 IPOTESI DI RIVALUTAZIONE

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori esposti relativi ad una singola posizione individuale, nel Progetto esemplificativo, sono calcolati secondo le più recenti disposizioni dell'ISVAP (circolare n. 506/D del 10/06/2003), che individuano nuovi criteri per la redazione del Progetto esemplificativo e definiscono una sola ipotesi di rendimento finanziario del Fondo pari al 4,50%, al quale si applica l'aliquota di partecipazione del 100% e si sottrae una commissione di gestione dell'0,85%.

Il beneficio finanziario riconosciuto dalla Società alla Contraente nella ipotesi rappresentata, è dunque pari al 3,65%.

La conseguente misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario.

3.5 CONSOLIDAMENTO

Le prestazioni aggiuntive attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore della Contraente.

3.6 INFORMAZIONE PERIODICA

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto verrà comunicato alla Contraente il valore della prestazione rivalutata.

4. INDICAZIONI GENERALI RELATIVE AL REGIME FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO

4.1 I 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.

4.2 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Come da disposizioni in vigore alla data di redazione della presente Nota:

sulla parte del capitale derivante dal rendimento di polizza, pari alla differenza tra il capitale maturato a scadenza e la somma dei premi versati, la Società di Assicurazione, in base all'art. 26-ter del D.P.R. 600/73, applicherà una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura prevista dall'Art. 7 del D. Lgs. nr. 461 del 21/11/1997 (attualmente pari al 12,50%). L'imposta si determina applicando un elemento di rettifica, finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione per maturazione, calcolato tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'imposta sostitutiva, dei tassi 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.

4.3 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Bene-

ficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi del Contratto.

4.4 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

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.

5. LEGISLAZIONE APPLICABILE

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

6. LINGUA UTILIZZABILE

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.

7. REGOLE RELATIVE ALL'ESAME DEI RECLAMI

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

COMMERCIAL UNION VITA 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 all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti l'entità delle somme da corrispondere o l'interpretazione del contratto si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

8. CONTROLLO E DISCIPLINA DEL CONTRATTO

L'ISVAP esercita istituzionalmente la vigilanza sulla gestione tecnica del Ramo V "Operazioni di Capitalizzazione" e quindi anche sulla costituzione e il regolare accantonamento delle Riserve Matematiche, cioè degli investimenti effettuati dalla Società per soddisfare, in qualsiasi momento, le obbligazioni contratte nei confronti dei Contraenti e degli aventi diritto.

L'ISVAP, con sede a Roma in Via del Quirinale, 21 - 00187 è comunque l'organo preposto ad esaminare eventuali reclami.

La presente Nota, relativa ad Assicurazioni individuali, ha solo valore e scopo informativo.

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

Nel Progetto esemplificativo sono riportati gli sviluppi della prestazione rivalutata e dei valori di riscatto per ciascuno degli anni indicati per una singola posizione assicurativa. Tali valori sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore della Contraente un beneficio finanziario annuo costante, ottenuto applicando al rendimento finanziario della Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL" un'aliquota di partecipazione del 100% e deducendo la commissione di gestione dell'0,85%. L'ISVAP, con la circolare n. 506/D del 10/06/2003, per favorire una migliore valutazione del Contratto proposto, ha individuato nuovi criteri per la redazione del Progetto esemplificativo.

È stata così individuata una ipotesi (*) di rendimento finanziario della Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL", pari al 4,50%, alla quale corrisponde un beneficio finanziario del 3,65%. La corrispondente misura annua di rivalutazione coincide con il beneficio finanziario.

(*) Non vi è alcuna certezza che l'ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzerà effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti. Si precisa inoltre che tali risultati sono espressi in Euro, senza tener conto degli effetti dell'inflazione.

IPOTESI DI RIVALUTAZIONE ADOTTATA

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto successivamente riportati sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore della Contraente un beneficio finanziario annuo del 3,65%.

Tale beneficio finanziario è determinato sulla base del tasso di rendimento finanziario della Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL" del 4,50%.

Naturalmente non c'è nessuna certezza che lo sviluppo delle prestazioni si realizzerà nella misura ipotizzata, in quanto i rendimenti futuri della Gestione Speciale "CU VITA INVEST CAPITAL" non sono al momento stimabili.

PARAMETRI DI CALCOLO

Premio ricorrente	EURO 10.000,00	Tasso minimo garantito	2,50%
Capitale iniziale assicurato	EURO 9.385,44	Aliquota di partecipazione	100%
Durata contrattuale	5 anni	Commissione di gestione	0,85%
Spesa fissa	EURO 15,49	Spese sul premio	6,00%

CARATTERISTICHE DEL PROGETTO

Questo progetto è stato realizzato ad integrazione della Nota Informativa, per una singola posizione individuale

Valore

Capitale minimo garantito a scadenza (ipotesi al tasso minimo garantito 2,50%) EURO 50.566,28

Capitale assicurato lordo a scadenza (ipotesi al tasso di rendimento finanziario del 4,50%) EURO 52.322,75

IPOTESI DI SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO DEL 4,50%

ANNI	PREMI RICORRENTI	CUMULO PREMI RICORRENTI	CAPITALE RIVALUTATO A INIZIO ANNO	RISCATTO A FINE ANNO
1	10.000,00	10.000,00	9.385,44	10.112,20
2	10.000,00	20.000,00	19.113,45	20.337,84
3	10.000,00	30.000,00	29.196,53	30.678,22
4	10.000,00	40.000,00	39.647,64	41.134,61
5	10.000,00	50.000,00	50.480,22	52.322,75

Le maggiorazioni annuali nonché i valori di riscatto via via raggiunti sono acquisiti in via definitiva.

La Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e a richiedere chiarimenti presso la Società in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione ai vari importi di premio, e o ad altri elementi.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

CU VITA PROFIT PLAN TFR CAPITAL

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Le presenti Condizioni che sono state redatte da COMMERCIAL UNION VITA S.p.A., fanno parte integrante della Convenzione stipulata e saranno applicate con riferimento a ciascun Dipendente.

ART. 1 COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE

La Contraente si impegna a comunicare alla Società l'elenco dei Dipendenti da inserire in assicurazione specificando il premio da corrispondere per ciascun Dipendente.

ART. 2 COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA SOCIETÀ

La Società rilascerà annualmente alla Contraente l'elenco dei Dipendenti con l'indicazione, per ciascuno di essi, del Capitale Assicurato Rivalutato a tale data.

ART. 3 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni e dalle eventuali Appendici da essa sottoscritte, che diventeranno parte integrante delle presenti Condizioni.

La Società si riserva la possibilità di apportare alle presenti Condizioni contrattuali quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di interventi normativi da parte degli Enti competenti. Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto, valgono le Norme di Legge.

ART. 4 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando la Contraente ha sottoscritto la Convenzione con la Società e la Proposta ed ha versato il primo premio ricorrente.

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

La data di decorrenza relativa ad ogni singola posizione assicurativa viene riportata nell'Appendice al Contratto che contiene i dati relativi a tutte le singole posizioni assicurative.

ART. 5 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

La Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera la Contraente da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che al momento dell'applicazione del recesso viene estinto dall'origine.

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

La 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 del Contratto – alla Società al seguente indirizzo:

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

ART. 6 DURATA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE/ DURATA DELLA CONVENZIONE

Date le finalità del piano di previdenza, è previsto un termine di permanenza in assicurazione convenzionalmente legato alla durata del rapporto di lavoro di ciascun dipendente. La durata iniziale minima prevista per ciascuna posizione assicurativa è pari a 5 anni.

La durata fissa della Convenzione è pari a 5 anni (e con tacito rinnovo per la stessa durata, salvo disdetta della Contraente o della Società - come da punto 4 della Convenzione -). Tuttavia, ad ogni rinnovo quinquennale la Società si riserva il diritto di variare la misura della garanzia di rendimento minimo (come riportato nella Clausola di Rivalutazione) dandone comunicazione alla Contraente sei mesi prima della scadenza, a mezzo lettera raccomandata.

Qualora nel corso della durata intervenissero modifiche alle condizioni tariffarie in vigore, le nuove condizioni verranno applicate a partire dalla prima scadenza del Contratto.

ART. 7 PRESTAZIONI GARANTITE

A fronte del presente contratto la Società corrisponde, con riferimento a ciascuno dei Dipendenti inseriti inizialmente o successivamente nell'elenco di assicurazione secondo quanto previsto dall'Art. 1 "COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE", le seguenti prestazioni:

- alla scadenza contrattuale pattuita, il capitale assicurato rivalutato secondo quanto previsto dalla Clausola di Rivalutazione;
- in caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente nel corso della durata contrattuale per licenziamento, dimissioni, decesso o invalidità totale e permanente, un importo pari al valore di riscatto, come definito all' Art. 14 "SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE".

Il valore dei capitali assicurati verranno comunicati alla Contraente ad ogni ricorrenza annuale del contratto.

A seguito del pagamento del capitale assicurato al termine della durata della posizione individuale, la posizione stessa si estingue e nulla è più dovuto dalla Società.

La Società non assume alcuna responsabilità né presta alcuna garanzia circa i diritti del Dipendente a prestazioni diverse da quelle dichiarate e garantite, restando a carico della Contraente tutti gli obblighi e le responsabilità connesse alla risoluzione del rapporto di lavoro dipendente in forza di Legge e/o norme contrattuali.

Sulle prestazioni regolate dalla presente polizza non sono consentite operazioni di prestito ed il valore di riscatto per la singola posizione è esercitabile soltanto in caso di definitiva risoluzione dei singoli rapporti di dipendenza o in caso di anticipazioni del TFR concesse dalla Contraente al Dipendente.

Art. 8 DEFINIZIONE DI CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato per ciascuna posizione assicurativa è costituito dalla somma delle "quote" di capitale acquisite progressivamente con i versamenti dei premi ricorrenti effettuati dalla Contraente.

L'ammontare di ciascuna "quota" di capitale assicurato derivante da ciascun versamento corrisponde all'importo del premio versato al netto delle spese indicate all'Art. 11 "SPESE DEL CONTRATTO" che segue.

Art. 9 RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE ASSICURATO

Il capitale complessivamente assicurato per ogni singola posizione assicurativa viene annualmente rivalutato nella misura di rivalutazione e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

ART. 10 PAGAMENTO DEL PREMIO

La Contraente verserà, relativamente a ciascun Dipendente inserito nell'elenco di cui al precedente Art. 1 "COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA CONTRAENTE":

- all'atto della conclusione del contratto, un premio unico complessivo commisurato all'indennità di fine rapporto totale o parziale da accantonare maturata alla data di decorrenza precisata;
- nel corso della durata contrattuale, premi unici ricorrenti relativi alle quote di indennità da accantonare, determinati dalla Contraente.

Il pagamento del primo premio unico ricorrente, e dei successivi premi deve essere effettuato mediante assegno bancario non trasferibile intestato a Commercial Union Vita S.p.A..

ART. 11 SPESE DEL CONTRATTO

Le spese del contratto (caricamenti), applicabili ad

ogni singola posizione, sono composte da un importo in cifra fissa più un importo espresso in percentuale del premio differenziati a seconda che il premio medio iniziale del gruppo (premio totale pagato dalla Contraente/ numero di Dipendenti assicurati) sia superiore o inferiore a € 5.164,57 e la cui misura dipende dall'ammontare del versamento iniziale effettuato dalla Contraente, come appare dalle seguenti tabelle:

Caso a) premio medio iniziale del gruppo maggiore o uguale a € 5.164,57

Tariffa	Importo del versamento iniziale complessivo (P)	Caricamento percentuale	Caricamento in cifra fissa per testa
N10	€ 5.164,57 <=P< € 25.882,84	6%	€ 15,49
N11	€ 25.882,84 <=P< € 103.291,38	5%	€ 15,49
N12	P>= € 103.291,38	4%	€ 15,49

Caso b) premio medio iniziale del gruppo maggiore o uguale a € 5.164,57

Tariffa	Caricamento percentuale	Caricamento in cifra fissa per testa
N13	8%	€ 25,82

ART. 12 DIFFERIMENTO AUTOMATICO A SCADENZA

Entro tre mesi prima della scadenza contrattuale di ogni singola posizione assicurativa fissata come previsto all'Art. 6 "DURATA DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA/DURATA DELLA CONVENZIONE" la Contraente ha facoltà di rinunciare al capitale immediatamente esigibile e di richiedere il pagamento, al termine di un prefissato periodo di differimento di un maggior capitale.

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

In qualsiasi momento la 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 di differimento.

La scadenza può essere differita per un periodo massimo pari a 5 anni.

ART. 13 RISCATTO DEL CONTRATTO

La Contraente, dietro richiesta scritta alla Società ed a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del Contratto e sia stata intera-

mente corrisposto il primo premio unico ricorrente, può risolvere anticipatamente il Contratto, e chiedere il versamento del relativo valore di riscatto. Per esercitare il diritto di riscatto la Contraente deve compilare ed inviare il Modulo di Richiesta di Liquidazione per il tramite del Soggetto Incaricato o inviare una comunicazione scritta alla Società a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

La Società corrisponde il valore di riscatto al netto delle imposte previste per Legge.

In ogni caso, la 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.

Alla Contraente verrà liquidato la somma dei singoli valori di riscatto determinati su ogni singola posizione assicurativa; ogni singolo valore di riscatto è pari al capitale complessivamente assicurato rivalutato alla data dell'ultima rivalutazione riconosciuta che precede o che coincide con la data di richiesta del riscatto diminuito di una penalità del 5%.

Non è previsto il riscatto parziale del Contratto.

ART. 14 SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI ANTICIPATA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE

Data la finalità del presente contratto di garantire il Trattamento di Fine Rapporto relativo a tutti coloro che prestano la propria attività con vincolo di subordinazione, la posizione individuale è riscattabile, su richiesta scritta della Contraente, solo nel caso di risoluzione del rapporto di lavoro dipendente a causa di licenziamento, dimissioni, decesso o invalidità totale o permanente.

In tal caso, relativamente a ciascuna copertura individuale, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari previsti un valore di riscatto pari al capitale complessivamente assicurato rivalutato alla data della richiesta, con un minimo dei premi versati rivalutati.

Al fine del calcolo del valore di riscatto i premi versati saranno rivalutati, in corrispondenza di ciascuna ricorrenza annuale, scontando per il periodo di un anno al tasso del 2,5% il beneficio finanziario e diminuito di 2,5 punti. Per ciascun premio versato nel corso dell'ultimo anno, la rivalutazione verrà applicata in proporzione alla frazione di anno compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la data del riscatto.

Nel caso in cui la data di richiesta di riscatto non coincida con la ricorrenza annuale, il capitale in vigore verrà rivalutato applicando la misura di ri-

valutazione di cui alla Clausola di Rivalutazione in misura proporzionale al tempo che intercorre tra l'anniversario precedente e la data della richiesta di riscatto.

La Società corrisponde il valore di riscatto al netto delle imposte previste per legge.

Il riscatto parziale della singola posizione non è ammesso.

ART. 15 ANTICIPAZIONE AL DIPENDENTE

Dopo almeno otto anni di anzianità lavorativa presso l'Azienda Contraente, il Dipendente può richiedere un'anticipazione non superiore al 70% del T.F.R. maturato. Le motivazioni strettamente previste per legge per ottenere le anticipazioni sono relative a:

- acquisto della prima casa di abitazione per sé e per i propri figli;
- interventi di recupero del patrimonio edilizio relativamente alla prima casa di abitazione;
- spese sanitarie per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- spese da sostenere durante i periodi di fruizione di congedi e per la formazione continua ai sensi delle disposizioni contenute nell'Articolo 7, comma 2 della Legge n. 53 dell'8 Marzo 2000.

In ogni caso l'importo anticipato non potrà essere superiore al capitale complessivamente assicurato rivalutato alla data dell'ultima rivalutazione riconosciuta che precede o che coincide con la data di richiesta dell'anticipazione.

ART. 16 IMPOSTE

Le imposte sulle somme a qualsiasi titolo liquidate dalla Società sono a carico della Contraente, o dei Beneficiari od aventi diritto.

ART. 17 CESSIONE, PEGNO, VINCOLO E PRESTITI

Sul presente contratto non sono ammesse operazioni di cessione, pegno, vincolo e prestiti.

ART. 18 BENEFICIARI

Data la finalità del Contratto il Beneficiario coincide sempre con l'Azienda Contraente.

ART. 19 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 richieste di liquidazione, con allegata la documentazione necessaria, devono essere:

- consegnate al Soggetto Incaricato, previa compilazione del Modulo di richiesta di liquidazio-

ne - indirizzate comunque a Commercial Union Vita S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano -;

- inviate a Commercial Union Vita 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 alla Direzione della Società oppure al Soggetto Incaricato.

Tale richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata - distintamente per tipo di richiesta effettuata - dalla seguente documentazione:

IN CASO DI RISCATTO TOTALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER INTERRUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE

- la Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni verranno autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, la Contraente dovrà inviare alla Società una dichiarazione sottoscritta con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N.;
- la Contraente dovrà inviare alla Società copia autenticata dal Soggetto Incaricato, di almeno uno dei seguenti documenti:
 - lettera di dimissioni o licenziamento del Dipendente;
 - libretto di lavoro;
 - modulo C/CRL inviato al centro per l'impiego.

IN CASO DI RISCATTO TOTALE PER DECESSO DEL DIPENDENTE

- Certificato di Morte del dipendente rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- la Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta di liquidazione e le dichiarazioni verranno autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di riscatto venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, la Contraente dovrà inviare alla Società una dichiarazione sottoscritta con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N..

IN CASO DI RICHIESTA DI ANTICIPAZIONE DA PARTE DEL DIPENDENTE:

- la Contraente e il Dipendente dovranno fornire la documentazione necessaria, per potersi avvalere del diritto di richiedere l'anticipazione e compilare il Modulo di richiesta di liquidazione; in tal caso le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dal Soggetto Incaricato. Solo nel caso in cui la richiesta di anticipazione venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, la Contraente e il Dipendente dovranno inviare alla Società insieme alla richiesta di anticipazione anche la seguente documentazione:
 - copia di un valido documento di identità del Dipendente;
 - copia del codice fiscale del Dipendente;
 - dichiarazione sottoscritta dalla Contraente con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N..

IN CASO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE:

la Contraente dovrà compilare il Modulo di richiesta liquidazione e le dichiarazioni verranno 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 la Contraente dovrà inviare alla Società una dichiarazione sottoscritta dalla Contraente con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e C.I.N..

IN CASO DI RICHIESTA DI DIFFERIMENTO DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA:

la Contraente ha la possibilità di richiedere mediante una comunicazione scritta – entro tre mesi prima della scadenza contrattuale - l'eventuale scelta di opzione di differire la scadenza della posizione assicurativa.

IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA CONTRAENTE

la 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, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, la Contraente dovrà inviare alla Società dichiarazione sottoscritta dalla Contraente con l'indicazione del numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice C.A.B., A.B.I. e CIN.

La Società si riserva di chiedere, in tutti i casi, ul-

teriore 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. 20 DUPLICATO DELL'APPENDICE AL CONTRATTO

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare dell'Appendice al Contratto, il Con-

traente o gli aventi diritto possono ottenere un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ART. 21 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. 22 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.

2. CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita in forma collettiva, alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità di seguito indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Speciale “CU VITA INVEST CAPITAL”, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, il capitale in vigore verrà rivalutato secondo quanto previsto di seguito.

A) MISURA DELLA RIVALUTAZIONE

La Società dichiara entro il 1° marzo di ogni anno il rendimento annuo da attribuire al contratto (beneficio finanziario), ottenuto moltiplicando il rendimento di cui al punto 4. del Regolamento della Gestione Speciale “CU VITA INVEST CAPITAL” per un’aliquota di partecipazione pari al 100%, fermo restando una commissione di gestione trattenuta dalla Società pari allo 0,85%.

La misura di rivalutazione è uguale al beneficio finanziario, con la garanzia di una misura minima di rivalutazione annua del 2,50%.

Tale misura di rendimento minimo è garantita per i primi 5 anni; dopo tale periodo la Società si riserva la facoltà di modificare tale misura di rendimento minimo, con effetto immediato, dandone comunicazione alla Contraente con preavviso di almeno 6 mesi a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni ricorrenza annuale del Contratto il capitale complessivamente assicurato per ogni singola posizione assicurativa 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 1° Marzo che precede il suddetto anniversario.

Da tale anniversario il capitale assicurato viene aumentato nella stessa misura e quindi ogni singola posizione assicurativa si considera come sottoscritta 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.

Il capitale complessivamente assicurato per ogni singola posizione assicurativa rivalutato ad un determinato anniversario si ottiene sommando i seguenti importi:

- il capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente aumentato della misura di rivalutazione;
- le eventuali “quote” di capitale acquisite nel corso dell’anno precedente, ciascuna rivalutata in base alla misura di rivalutazione per il periodo di tempo intercorso fra la data di pagamento del premio e la data di ricorrenza.

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

3. REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE “CU VITA INVEST CAPITAL”

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome di “CU VITA INVEST CAPITAL”.
- 2) Nella gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazioni sulla vita che prevedono la rivalutazione annua delle prestazioni. Nella gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” confluiranno attività per un importo non inferiore alle riserve matematiche dei contratti in essere a prestazioni rivalutabili. La gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” è conforme alle norme stabilite dall’Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni. L’alimento della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” avverrà con periodicità mensile, in corrispondenza con il giorno 15 del mese di scadenza di ciascun premio.
- 3) La gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” è sottoposta a certificazione da parte di una Società iscritta all’Albo speciale tenuto dalla CONSOB ai sensi dell’Art. 8 del D.P.R. n. 136 del 31 marzo 1975, la quale attesta la corrispondenza del Fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto all’Art. 4 del presente Regolamento e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
- 4) Il rendimento annuo della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” per l’esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell’esercizio al valore medio del Fondo stesso. Il valore medio del Fondo è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo, determinate al costo. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.
- 5) Ai fini della valutazione del rendimento annuo di cui all’Articolo precedente, l’esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell’anno di certificazione.
- 6) Per risultato finanziario della gestione “CU VITA INVEST CAPITAL” si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza della gestione, al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione, e cioè al prezzo di acquisto per i titoli di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto di trascrizione per i titoli già di proprietà della Società.
- 7) La Società si riserva di apportare al precedente Art. 6 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della vigente legislazione fiscale.

Commercial Union Vita S.p.A.
Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano - Tel. 02.2775.1 - Fax 02.2775.204

Capitale Sociale Euro 196.380.291,36 (i.v.) - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) - R.E.A. di Milano n. 1284961 - Codice Fiscale, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Partita IVA n. 09269930153
La Società ha sede legale e sociale in Italia - Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano

COMPAGNIA DEL GRUPPO

