

BCG

Institutional 2005

Tariffa di capitalizzazione a premio unico

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

Scheda Sintetica,
Nota Informativa,
Condizioni di Assicurazione,
Glossario,
Modulo di Proposta,

deve essere consegnato al Contraente prima
della sottoscrizione del Modulo di Proposta.

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

pag. 1 di 34

Scheda Sintetica

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.

Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

■ 1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

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

1.b) Denominazione del contratto

BG Institutional 2005.

1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al tasso Euribor e alla Gestione Interna Separata di attivi denominata Gestione Speciale Ri.Alto.

1.d) Durata

La durata del contratto è pari a 5 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, sia totale che parziale, dopo tre mesi dalla decorrenza indicata nel documento di Polizza.

1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico il cui ammontare non può essere inferiore a **Euro 1.000.000,00** e superiore a **Euro 10.000.000,00**.

Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

■ 2. Caratteristiche del contratto

BG Institutional 2005 è un contratto di capitalizzazione che ha lo scopo di soddisfare le esigenze del Cliente che intende garantirsi nel medio termine (5 anni) un buon rendimento sul premio versato, senza rischi finanziari.

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

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

■ 3. Prestazioni e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

• prestazioni a scadenza

Alla scadenza del contratto è previsto il pagamento del capitale iniziale (premio unico versato) rivalutato fino a tale data;

• garanzie offerte

La rivalutazione annua del capitale è pari al tasso Euribor a 12 mesi (base 365) maggiorato dello 0,50%. Resta inteso che tale rivalutazione non può superare il rendimento annuo conseguito dalla Gestione Speciale Ri.Alto diminuito dello 0,80%.

La rivalutazione annua del capitale, che non può essere negativa, una volta attribuita al contratto risulta acquisita in via definitiva.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le prestazioni e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni stesse sono regolati dall' Articolo 1 e 11 delle Condizioni di Polizza.

■ 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 Speciale Ri.Alto riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto ri-

spetto 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’1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell’1,00% 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 ed impiegando un’ipotesi di rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato ipotizzando un tasso Euribor a 12 mesi (base 365) del 2,50% e sulla base di un’ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabiliti dall’ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell’imposizione fiscale.

Indicatore sintetico: “Costo percentuale medio annuo”

Premio unico: € 1.000.000,00 Durata: 5 anni Premio unico: € 3.000.000,00 Durata: 5 anni Premio unico: € 6.000.000,00 Durata: 5 anni

Anno	Costo % medio annuo	Anno	Costo % medio annuo	Anno	Costo % medio annuo
5	1,00%	5	1,00%	5	1,00%

Il “Costo percentuale medio annuo”, in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale, risulta superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno, per effetto della penalizzazione per riscatto dello 0,40% del capitale rivalutato.

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

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto ai contratti. 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	2000	2001	2002	2003	2004
Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale	8,54%	6,51%	5,31%	5,41%	4,57%
Rendimento riconosciuto ai contratti*	5,36%	4,64%	4,04%	2,87%	2,81%
Rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni	5,57%	4,93%	4,67%	3,73%	3,59%
Inflazione	2,60%	2,70%	2,50%	2,50%	2,00%

*considerando il tasso Euribor a 12 mesi (base 365) medio degli anni considerati

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

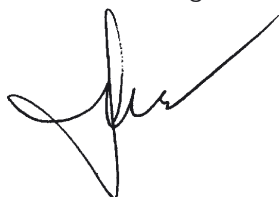
■ 6. Diritto di ripensamento

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

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

Il rappresentante legale

Dott. Raffaele Agrusti



Nota Informativa

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

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

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

1. Informazioni generali

- a) La Venezia Assicurazioni S.p.A., appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società
- b) Sede Legale e Direzione Generale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - Italia
- c) Recapito telefonico: 041 5939612
Sito Internet: www.laveneziaassicurazioni.it
E-mail: lavenezia@laveneziaassicurazioni.it
- d) Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Prov. ISVAP del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001)
- e) Società di revisione contabile Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano

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

2. Conflitto di interessi

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

Inoltre, nella gestione di questi attivi, il gestore può compiere operazioni su strumenti finanziari, ivi comprese parti di OICR, emessi da società appartenenti al Gruppo.

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

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

■ B. Informazioni sulle prestazioni e sulle garanzie offerte

3. Prestazioni e garanzie offerte

La durata contrattuale è fissata in 5 anni.

BG Institutional 2005 è un contratto di capitalizzazione rivalutabile a premio unico che prevede il pagamento a scadenza del capitale iniziale (premio unico versato) rivalutato fino a tale data.

Precisato che una parte non inferiore allo 0,80% del rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto viene trattenuta per spese, ne risulta che il capitale liquidabile a scadenza è il risultato della capitalizzazione del premio versato sulla base del rendimento ridotto di cui sopra. Più precisamente il capitale liquidabile a scadenza è pari al premio versato, rivalutato ogni anno del rendimento attribuito così come specificato al successivo Punto 5.

La rivalutazione annua del capitale, che non può mai essere negativa, una volta attribuita al contratto, risulta acquisita in via definitiva.

4. Premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico il cui importo non può essere inferiore ad Euro 1.000.000,00 e superiore ad Euro 10.000.000,00.

Il Contraente matura il diritto al riscatto del contratto trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza indicata nel documento di Polizza.

Il premio unico potrà essere versato, alla Società o ad un Promotore Finanziario di Banca Generali, con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di Proposta):

- assegno bancario;
- assegno circolare;

- bonifico bancario;
- addebito su conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza.

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

Il rendimento realizzato annualmente dalla Gestione Speciale Ri.Alto, diminuito del rendimento trattenuto, è attribuito al contratto, durante tutta la sua durata, come misura di rivalutazione del capitale.

Il rendimento trattenuto dalla Società è pari alla differenza tra il rendimento annuo conseguito dalla Gestione Speciale Ri.Alto ed il tasso Euribor a 12 mesi (base 365) maggiorato dello 0,50%. In ogni caso il rendimento trattenuto dalla Società non può risultare inferiore allo 0,80%.

Il tasso Euribor a 12 mesi, rilevato il terzo giorno lavorativo antecedente ad ogni ricorrenza annuale del contratto, è definito come Euribor a 12 mesi, come rilevato dall'Euribor Panel Steering Committee e pubblicato su "Il Sole 24 Ore", colonna base 365 giorni.

Il rendimento attribuito, che non può essere negativo, viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione annua che rimane consolidata.

Nella Sezione C al Punto 7 della presente Nota Informativa vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione della Gestione Speciale.

Per l'illustrazione degli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione F della presente Nota Informativa contenente il Progetto Esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

Non sono previste opzioni.

■ C. Informazioni sulla Gestione Interna Separata

7. Gestione Interna Separata

a) Denominazione della gestione

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

b) Valuta di denominazione

La valuta di denominazione è l'Euro.

c) Finalità della gestione

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

d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento

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

e) Composizione della gestione ed eventuali limiti di investimento

La Gestione è composta principalmente da titoli appartenenti al comparto obbligazionario.

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

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

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

Da regolamento non sono previsti limiti di investimento.

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

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

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

g) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato

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

La Società delega la gestione finanziaria della Gestione Speciale a Generali Asset Management S.G.R., Via Machiavelli n. 4, 34132 Trieste.

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

Si rinvia per i dettagli al Regolamento della Gestione Speciale che forma parte integrante delle Condizioni di Polizza.

■ D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

Non è previsto alcun costo gravante sul premio.

8.1.2 Costi per riscatto

Il valore di riscatto, sia in caso di riscatto totale che in caso di riscatto parziale, è pari:

- se la richiesta di riscatto viene effettuata nel corso del primo anno di contratto, al capitale iniziale (o quota dello stesso), ridotto di una percentuale dello 0,40%,
- altrimenti, al capitale rivalutato (o quota dello stesso) fino alla data di richiesta del riscatto, in base alla “Clausola di rivalutazione” (Art. 11 delle Condizioni di Polizza), ridotto di una percentuale dello 0,40%.

In caso di riscatto parziale limitato alla sola componente di rivalutazione accumulata fino al momento del riscatto parziale stesso, a tale componente, non verrà applicata alcuna percentuale di riduzione.

Qualora ad una ricorrenza annua il rendimento trattenuto da parte della Società, definito all'Art. 11 Punto A delle Condizioni di Polizza, dovesse essere pari allo 0,80%, sarà facoltà del Contraente, entro sessanta giorni dalla ricorrenza stessa, riscattare totalmente il contratto (riscatto agevolato) senza alcuna penalità.

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

Il rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno.

Il rendimento certificato annualmente viene diminuito di una percentuale pari alla differenza tra il rendimento della Gestione stessa ed il tasso Euribor 12 mesi (base 365) maggiorato dello 0,50%. Tale percentuale (rendimento trattenuto), che non può risultare inferiore allo 0,80%, è il costo del contratto.

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Non sono previsti sconti.

10. Regime fiscale

Tassazione delle prestazioni

Le somme corrisposte in dipendenza di tariffe di capitalizzazione, in base alla legislazione in vigore alla redazione della presente nota, sono soggette a un'imposta sostitutiva del 12,50% applicata (secondo i criteri previsti dal D. Lgs. 47/2000 e successive modificazioni) sulla differenza tra il capitale dovuto e l'ammontare dei premi pagati (art. 42 comma A del D.P.R. n. 917/86).

E. Altre informazioni sul contratto

11. Modalità di perfezionamento del contratto

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

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, alle ore ventiquattro del giorno in cui il contratto è concluso.

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

Nel caso in cui si verifichi il decesso del Contraente tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, la Società, dietro restituzione del modulo di Proposta e del certificato di morte, restituisce l'eventuale premio versato.

12. Risoluzione del contratto

Il Contraente ha facoltà di risolvere anticipatamente il contratto, esercitando il diritto di riscatto totale.

13. Riscatto

Il contratto prevede la possibilità, trascorsi almeno tre mesi dalla sua decorrenza, e previa richiesta scritta del Contraente, di riscuotere il valore del riscatto ottenuto come riportato al Punto 8.1.2.

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

La Venezia Assicurazioni - Servizio Clienti
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);
Telefono: 041 5939614
Fax: 041 5939720
E-mail: lavenezia@laveneziaassicurazioni.it

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio unico versato. Si rimanda alla visione del Progetto Esemplificativo presente nella Sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto e di riduzione; i valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

14. Revoca della proposta

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente l'eventuale premio corrisposto.

15. Diritto di recesso

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

La comunicazione di recesso deve essere effettuata entro trenta giorni dal momento in cui il Contraente è informato, generalmente mediante consegna del documento di Polizza, che il contratto è concluso; deve avvenire mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

Alla comunicazione deve essere allegato il documento di Polizza e le eventuali appendici ed eventualmente devono essere indicati gli estremi del conto corrente su cui conferire l'importo da liquidare; in assenza di tale dato verrà inviato al Contraente un assegno circolare. **Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società.

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

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

Per quanto concerne le modalità di inoltro delle richieste di liquidazione, diverse dalla revoca, per la quale si veda quanto riportato al precedente Punto 14, si rinvia all'Art. 9 delle Condizioni di Polizza.

I pagamenti, dovuti dalla Società a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa da allegare alla relativa richiesta.

17. Legge applicabile al contratto

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

18. Lingua in cui è redatto il contratto

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

19. Reclami

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

La Venezia Assicurazioni S.p.A.

Area Commerciale

Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)

Fax 041 5939797

E-mail: gestionereclami@laveneziaassicurazioni.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, telefono 06.42.13.31, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. Ulteriore informativa disponibile

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

21. Informativa in corso di contratto

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

La Società esprime l'impegno a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Polizza per la rivalutazione delle prestazioni, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) 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) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

■ F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni

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

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

a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;

b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Il predetto tasso di rendimento viene ridotto della misura percentuale indicata nelle Condizioni di Polizza, tenuto conto del tasso minimo trattenuto dalla Società. La conseguente misura di rivalutazione è ottenuta scorporando il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo del capitale iniziale.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento del premio unico, in base alle Condizioni di Polizza 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 del premio, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%;
- Durata: 5 anni
- Premio versato: Euro 1.000.000,00

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale in vigore alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	Euro 1.000.000,00	Euro 1.000.000,00	Euro 996.000,00
2	-	Euro 1.000.000,00	Euro 996.000,00
3	-	Euro 1.000.000,00	Euro 996.000,00
4	-	Euro 1.000.000,00	Euro 996.000,00
5	-	Euro 1.000.000,00	Euro 1.000.000,00

Come si evince dalla tabella, l'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Rendimento Euribor: 2,50%
- Durata: 5 anni
- Premio versato: Euro 1.000.000,00

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale in vigore alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	Euro 1.000.000,00	Euro 1.030.000,00	Euro 1.025.880,00
2	-	Euro 1.060.900,00	Euro 1.056.656,40
3	-	Euro 1.092.727,00	Euro 1.088.356,09
4	-	Euro 1.125.508,81	Euro 1.121.006,77
5	-	Euro 1.159.274,07	Euro 1.159.274,07

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

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

Il rappresentante legale

Dott. Raffaele Agrusti



Condizioni di Polizza

Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

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

Art. 1 - Prestazioni

Con il presente contratto di capitalizzazione la Società si obbliga a pagare ai Beneficiari, alla scadenza contrattuale, un importo pari al capitale iniziale rivalutato annualmente nella misura e secondo le modalità stabilite dalla "Clausola di rivalutazione" (vedi Art. 11).

Il capitale iniziale è indicato nel documento di Polizza, ed è pari al premio versato.

Art. 2 - Riscatto

Il contratto è riscattabile, previa richiesta scritta del Contraente da inviare alla Società, trascorsi almeno tre mesi dalla data della sua decorrenza indicata nel documento di Polizza. Il contratto è riscattabile, sia totalmente che parzialmente.

Il valore di riscatto, sia in caso di riscatto totale che in caso di riscatto parziale, è pari:

- se la richiesta di riscatto viene effettuata nel corso del primo anno di contratto, al capitale iniziale (o quota dello stesso), ridotto di una percentuale dello 0,40%;
- altrimenti, al capitale rivalutato (o quota dello stesso) fino alla data di richiesta del riscatto, ridotto di una percentuale dello 0,40%.

Nel caso in cui il riscatto parziale sia limitato alla sola componente di rivalutazione accumulata fino al momento del riscatto parziale stesso, a tale componente non verrà applicata alcuna percentuale di riduzione.

Con il riscatto totale il contratto si estingue e rimane privo di qualsiasi valore ed effetto.

Qualora ad una ricorrenza annua il rendimento trattenuto da parte della Società, definito all'Art. 11 Punto A, dovesse essere pari allo 0,80%, sarà facoltà del Contraente, entro sessanta giorni dalla ricorrenza stessa, riscattare totalmente il contratto (**riscatto agevolato**) senza alcuna penalità.

Art. 3 - Beneficiari

La designazione dei Beneficiari fatta dal Contraente e riportata nel documento di Polizza può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente alla Società oppure mediante disposizione testamentaria.

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

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

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

Art. 4 - Conclusione, entrata in vigore e durata del contratto

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

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, il giorno in cui il contratto è concluso.

Qualora la decorrenza del contratto sia successiva alla data di conclusione, il contratto entra in vigore alla data di decorrenza.

La durata del contratto è fissa ed è pari a 5 anni.

Art. 5 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. La comunicazione di recesso va inviata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) a mezzo lettera raccomandata.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della relativa comunicazione, quale risulta dal timbro postale di invio. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna del documento di Polizza e delle eventuali Appendici, il premio versato.

Art. 6 - Versamento del premio

A fronte delle garanzie offerte dal presente contratto, è dovuto un versamento unico, di importo minimo pari a Euro 1.000.000,00 e di importo massimo pari a Euro 10.000.000,00.

Non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi.

Il premio unico potrà essere versato, alla Società o ad un Promotore Finanziario di Banca Generali, con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di Proposta):

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito su conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza.

Art. 7 - Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art. 8 - Cessione, pegno e vincolo

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

Art. 9 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti da parte della Società, **ad eccezione del riscatto parziale**, deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto. Ad ogni richiesta devono essere allegate le **coordinate bancarie** su cui effettuare il bonifico; nel caso in cui non vengano indicate tali coordinate la Società si riserva di richiedere la compilazione di una particolare modulistica per la liquidazione con assegno circolare.

Oltre alla documentazione di cui sopra, si riporta di seguito l'ulteriore documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

1) Riscatto totale o scadenza

- Dichiarazione di accettazione del riscatto o del capitale a scadenza, che la Società provvederà ad inviare al Contraente in seguito alla Sua richiesta o alla scadenza concordata, sottoscritta dal Contraente stesso;
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente o compilazione dell'apposita parte riguardante il documento d'identità riportato nella dichiarazione di cui sopra.

2) Recesso

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

3) Riscatto parziale

Copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Promotore finanziario di Banca Generali (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto parziale.

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

NOTA BENE

- a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.
- b) Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio.
- c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione Generale della Società.

Art. 10 - Imposte e tasse

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

Art. 11 - Clausola di rivalutazione

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di polizze (Ramo V) alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento "RI.ALTO", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) Misura di rivalutazione

La Società dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento realizzato dalla Gestione Speciale "RI.ALTO" di cui al Punto 3 del relativo regolamento.

Il rendimento realizzato dalla "RI.ALTO", diminuito del rendimento trattenuto, diventa la "misura di rivalutazione" che viene attribuita al contratto nell'anno solare successivo.

Il rendimento trattenuto dalla Società è pari alla differenza tra il rendimento annuo conseguito dalla Gestione Speciale ed il tasso Euribor a 12 mesi (base 365) maggiorato dello 0,50%. In ogni caso il rendimento trattenuto dalla Società non può risultare inferiore allo 0,80%.

Il rendimento attribuito non può comunque essere negativo.

Il tasso Euribor a 12 mesi, rilevato il terzo giorno lavorativo antecedente ad ogni ricorrenza annuale del contratto, è definito come Euribor 12 mesi, come rilevato dall'Euribor Panel Steering Committee e pubblicato su "Il Sole 24 Ore", colonna base 365 giorni.

In caso di richiesta di riscatto in data diversa dalla ricorrenza annuale del contratto, il capitale in vigore all'anniversario precedente verrà rivalutato per la frazione d'anno intercorsa tra l'ultimo anniversario e la data di richiesta, in base all'ultimo

rendimento certificato, diminuito del rendimento trattenuto.

B) Rivalutazione del capitale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza il contratto viene rivalutato mediante maggiorazione, a totale carico della Società, del capitale. Tale maggiorazione si determina moltiplicando suddetto capitale, comprensivo degli aumenti derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni, per la relativa “misura di rivalutazione” definita al Punto A.

I nuovi importi del capitale saranno annualmente comunicati al Contraente.

Art. 12 - Foro competente

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

Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto

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

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all’importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della RI.ALTO.

La gestione della RI.ALTO è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo con la Circolare n. 71 del 26.3.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2) La gestione della RI.ALTO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all’Albo di cui al DPR 31.3.75 n. 136, la quale attesta la rispondenza della RI.ALTO al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla RI.ALTO, il rendimento annuo della RI.ALTO, quale descritto al seguente Punto 3) e la adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

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

Per risultato finanziario della RI.ALTO si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della RI.ALTO - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

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

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

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella RI.ALTO.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della RI.ALTO, l’esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 novembre dell’anno precedente fino al 31 ottobre dell’anno di certificazione.

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

Glossario

A **Appendice**

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

B **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso, e che riceve a scadenza la prestazione prevista dal contratto.

C **Cessione, pegno e vincolo**

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

Composizione della Gestione Speciale

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

Conclusione del contratto

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

Condizioni di polizza

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto stesso.

Conflitto di interessi

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

Consolidamento

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

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con il Beneficiario, che stipula il contratto e si impegna al versamento del premio unico alla Società.

Costi (o spese)

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

Costo percentuale medio annuo

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

D**Decorrenza del contratto**

Data di entrata in vigore del contratto riportata nel documento di Polizza.

Documento di Polizza

Documento che fornisce la prova e definisce il contratto stesso.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

E**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto, il valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto, tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

F**Fascicolo Informativo**

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

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

G **Gestione Separata (o Speciale)**

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 separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

I **Imposta sostitutiva**

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

Ipotesi di rendimento

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

ISVAP

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

M **Modulo di Proposta**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto prescelto.

N **Nota Informativa**

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

P **Polizza rivalutabile**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui le prestazioni si rivalutano sulla base del rendimento realizzato dalla Gestione Speciale.

Premio unico

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

Progetto personalizzato

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

R **Recesso**

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

Regolamento della Gestione Speciale

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione Speciale.

Rendimento finanziario

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

Rendimento trattenuto

Rendimento finanziario che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

Revoca

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni previste attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Speciale secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

S**Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Scheda Sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

Società

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

Società di revisione contabile

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Speciale.

Sostituto d'imposta

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



La Venezia Assicurazioni S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto, via Ferretto 1

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