

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 Security

1.c) Tipologia del contratto

BG Security prevede la possibilità di investire la totalità del premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto, oppure di investire anche una parte, comunque non superiore al 70% del versamento, nel Fondo Interno BG Dinamico.

Per la parte di premio investita nella Gestione Speciale Ri.Alto, **le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata di attivi. Per la parte di premio investita nel Fondo Interno, le prestazioni previste dal presente contratto sono espresse in quote del Fondo Interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

Per la componente di investimento nel Fondo Interno BG Dinamico **pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

1.d) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale dopo 3 mesi dalla decorrenza. Il riscatto parziale è possibile dopo un anno dalla decorrenza del contratto.

1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.

L'ammontare del premio unico non può essere inferiore a **2.500,00 Euro** e superiore a **2.500.000,00 Euro**.

Purché il contratto risulti in vigore, il Contraente può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **1.000,00 Euro** fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a **2.500.000,00 Euro**. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 2.500.000,00 Euro.

■ 2. Caratteristiche del contratto

BG Security si propone come una soluzione di investimento, non pignorabile e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore dei premi investiti nel medio periodo e persegue finalità di:

- **copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato:** attraverso la costituzione di un capitale, convertibile in rendita ed incrementabile attraverso successivi versamenti aggiuntivi, che in caso di morte dell'Assicurato viene corrisposto ai Beneficiari designati maggiorato di una percentuale;
- **risparmio:** mediante costituzione di un capitale, convertibile in rendita ed incrementabile attraverso successivi versamenti aggiuntivi, riscattabile previa richiesta del Contraente.

Una parte del premio versato viene utilizzato dalla Società per far fronte al rischio di mortalità; tale parte non concorre pertanto, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, alla formazione del capitale che sarà pagato o al decesso dell'Assicurato, oppure al riscatto richiesto dal Contraente.

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

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

■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, viene corrisposto, ai Beneficiari designati e

previo invio della documentazione necessaria, il capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come da tabella al Punto 3.1 della Nota Informativa.

b) Prestazioni in caso di vita (Riscatto)

In caso di vita dell'Assicurato (Riscatto), e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società eroga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico ridotto di una percentuale definita in funzione del tempo trascorso dal giorno di riferimento, come da tabella al Punto 3.2 della Nota Informativa.

La prestazione di riscatto non garantisce la restituzione dell'importo di premio versato.

c) Opzioni contrattuali

In caso di decesso dell'Assicurato, conversione del capitale assicurato in una rendita pagabile fino a che il Beneficiario è in vita, oppure in una rendita pagabile fino a che il Beneficiario è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita, oppure in una rendita pagabile in modo certo fino al recupero del capitale maturato e successivamente fino a che il Beneficiario è in vita.

In caso di vita dell'Assicurato (Riscatto), conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita, oppure in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita, oppure in una rendita pagabile in modo certo fino al recupero del capitale maturato e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

Le prestazioni di rendita sono sempre erogate in via posticipata.

Per la parte investita nella Gestione Speciale Ri.Alto, il contratto prevede il consolidamento delle rivalutazioni annue. La rivalutazione riconosciuta non potrà mai essere inferiore al 2,50%.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 1 e 4 delle Condizioni di Polizza.

■ 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

Il presente contratto prevede la possibilità di investire la totalità del premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto, oppure di investire anche una parte, comunque non superiore al 70%, nel Fondo Interno BG Dinamico.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- a) ottenere un capitale a scadenza inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- c) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

Il capitale erogabile a scadenza può risultare inferiore ai premi versati per effetto dell'anticipata risoluzione del contratto (riscatto) o per effetto dell'oscillazione del valore delle quote eventualmente investite nel Fondo Interno BG Dinamico.

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per la parte di investimento relativa al Fondo Interno BG Dinamico. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.b) Profilo di rischio dei fondi

Il contratto per la parte relativa al Fondo Interno BG Dinamico presenta un profilo di rischio di tipo medio-alto, classificato sulla base di indicazione ISVAP.

5. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D.

I costi gravanti sui premi, quelli prelevati dalla Gestione Speciale Ri.Alto e quelli prelevati dal Fondo Interno BG Dinamico, qualora una parte del premio sia stato investito in tale Fondo, riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento dell'operazione nella misura dell'1,00% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto e di rendimento del Fondo Interno BG Dinamico (qualora una parte del premio sia stata investita in tale Fondo) che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di importi di premio unico prefissati e di un’ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabiliti dall’ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell’imposizione fiscale.

Vengono di seguito rappresentati, a titolo di esempio, i costi, utilizzando la “Classe 1” di versamenti futuri previsti, che presenta i costi di caricamento più elevati (Sezione D Punto 11.1.1 della Nota Informativa).

Indicatore sintetico: “Costo percentuale medio annuo”

Gestione Speciale Ri.Alto

Nella seguente rappresentazione grafica l’indicatore sintetico è determinato considerando che la percentuale di premio investita nella Gestione Speciale Ri.Alto sia del 100%, in ottemperanza a quanto richiesto dall’ISVAP.

*Premio unico: € 5.000
Sesso / Età: Qualunque*

*Premio unico: € 15.000
Sesso / Età: Qualunque*

*Premio unico: € 30.000
Sesso / Età: Qualunque*

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,76%	5	2,76%	5	2,76%
10	2,13%	10	2,13%	10	2,13%
15	1,92%	15	1,92%	15	1,92%
20	1,82%	20	1,82%	20	1,82%
25	1,75%	25	1,75%	25	1,75%

Indicatore sintetico: “Costo percentuale medio annuo”

Fondo Interno BG Dinamico (profilo di rischio: medio-alto)

Nella seguente rappresentazione grafica l’indicatore sintetico è determinato considerando che la percentuale di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico sia del 100%, in ottemperanza a quanto richiesto dall’ISVAP.

*Premio unico: € 5.000
Sesso / Età: Qualunque*

*Premio unico: € 15.000
Sesso / Età: Qualunque*

*Premio unico: € 30.000
Sesso / Età: Qualunque*

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	5,13%	5	5,13%	5	5,13%
10	4,52%	10	4,52%	10	4,52%
15	4,31%	15	4,31%	15	4,31%
20	4,21%	20	4,21%	20	4,21%
25	4,15%	25	4,15%	25	4,15%

BG Security prevede la possibilità di investire la totalità del premio netto nella Gestione Separata Ri.Alto, oppure di investire anche una parte, comunque non superiore al 70% del versamento, nel Fondo Interno BG Dinamico.

A titolo esemplificativo riportiamo l'indicatore sintetico relativo alla composizione dell'investimento per l'80% nella Gestione Speciale Ri.Alto e per il 20% nel Fondo Interno BG Dinamico, asset allocation che peraltro permette il recupero del premio investito, al decimo anno, beneficiando della rivalutazione minima garantita della parte del premio investita nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Premio unico: € 5.000
Sesso / Età: Qualunque

Premio unico: € 15.000
Sesso / Età: Qualunque

Premio unico: € 30.000
Sesso / Età: Qualunque

Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo	Durata operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,22%	5	3,22%	5	3,22%
10	2,57%	10	2,57%	10	2,57%
15	2,34%	15	2,34%	15	2,34%
20	2,22%	20	2,22%	20	2,22%
25	2,14%	25	2,14%	25	2,14%

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

6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi

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 minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	2000	2001	2002	2003	2004
Rendimento realizzato dalla G.S.	8,54%	6,51%	5,31%	5,41%	4,57%
Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	6,94%	4,91%	3,81%	3,91%	3,07%
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%

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

Fondo Interno BG Dinamico

Ad oggi non è possibile rappresentare il rendimento storico negli ultimi 3,5,10 anni del Fondo Interno BG Dinamico cui sono collegate le prestazioni assicurate, in quanto è di nuova costituzione.

Sarà cura della Società (come indicato dall'Art. 14 della Circolare ISVAP n. 551/D del 1° marzo 2005) comunicare tali dati unitamente all'estratto conto annuale.

■ **7. 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. Il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

La Nota Informativa si articola in sette sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari**
- C. Informazioni sulla Gestione Speciale e sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative**
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**
- E. Altre informazioni sul Contratto**
- F. Dati storici sul Fondo Interno**
- G. Progetto Esemplativo delle prestazioni relative al capitale investito nella Gestione Speciale**

■ **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 nel Fondo Interno BG Dinamico e 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 degli Assicurati ed i rendiconti annuali del Fondo Interno e della Gestione Speciale daranno evidenza delle utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati.

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 assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

BG Security è una Polizza caso morte a vita intera: pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.

BG Security prevede la possibilità di investire la totalità del premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto, oppure di investire anche una parte, comunque non superiore al 70%, nel Fondo Interno BG Dinamico.

Per la parte di premio investita nella Gestione Speciale Ri.Alto, le prestazioni assicurate, espresse in Euro, sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi. Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai inferiori al 2,50%.

Per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, le prestazioni previste dal presente contratto sono espresse in quote del Fondo stesso, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di mortalità. Tale parte non concorre, pertanto, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, alla formazione del capitale che sarà erogato o al decesso dell'Assicurato, o al momento del riscatto richiesto dal Contraente.

BG Security prevede la possibilità di investire la totalità del premio netto nella Gestione Speciale Ri.Alto, oppure di investire anche una parte, comunque non superiore al 70%, nel Fondo Interno BG Dinamico

3.1 Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato, viene corrisposto ai Beneficiari designati il capitale assicurato, pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

Età dell'Assicurato al decesso	Maggiorazione percentuale
Da 18 a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 64 anni	0,25%
Da 65 anni in poi	0,10%

Il capitale assicurato rivalutato è determinato in base al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto, come descritto al successivo Punto 6.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico si ottiene moltiplicando il numero delle quote assicurate stesse per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso dell'Assicurato, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali.

Dalla prestazione in caso di morte vengono esclusi alcuni eventi elencati all'Art. 5 delle Condizioni di Polizza; dal medesimo articolo è previsto anche un periodo di carenza di sei mesi dalla data di decorrenza del contratto. In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a) dell'Art. 5, per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società paga la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, senza applicare alcuna maggiorazione percentuale.

3.2 Prestazione in caso di vita (Riscatto)

Durante la vita dell'Assicurato, e previa richiesta scritta da parte del Contraente, viene corrisposto un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico (Riscatto). A tale somma si deve poi applicare la percentuale di riduzione come descritta al successivo Punto 11.1.2.

Il capitale assicurato rivalutato è determinato in base al rendimento della Gestione Speciale Ri.Alto, come previsto al successivo Punto 6.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico si ottiene moltiplicando il numero delle quote assicurate stesse per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento, che coincide con il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della documentazione da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali.

Il Contraente si espone, solo per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, ad un rischio di natura finanziaria

Il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto beneficia del consolidamento annuo delle rivalutazioni

4. Rischi finanziari del capitale investito nel Fondo Interno BG Dinamico

Per la parte delle prestazioni investite nel Fondo Interno BG Dinamico costituito dalla Società, il valore delle quote è collegato all'andamento del valore delle attività finanziarie in cui investe il Fondo stesso.

Con la sottoscrizione di BG Security il Contraente si espone, solo per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, ad un rischio di natura finanziaria, tanto più elevato quanto maggiore sarà la presenza nel Fondo Interno di attività finanziarie di tipo azionario.

Tra i rischi di natura finanziaria rientrano:

- **il rischio di interesse**, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;

- il rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (**rischio specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (**rischio sistematico**);

- **il rischio di cambio**, in quanto il Fondo Interno è denominato in Euro ed alcuni titoli sottostanti sono denominati in altra valuta.

Nella Sezione C della presente Nota Informativa, al Punto 9.2, vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione del Fondo Interno, la composizione degli investimenti ed il profilo di rischio.

5. Informazioni sull'impiego dei premi

BG Security prevede il versamento di un premio unico e di eventuali premi aggiuntivi. I premi versati dal Contraente, al netto dei relativi costi (Sezione D, punto 11), verranno investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto oppure, per una parte non superiore al 70% di ogni versamento, anche nel Fondo Interno BG Dinamico de La Venezia Assicurazioni S.p.A. Tale suddivisione viene stabilita dal Contraente sia al momento del versamento del premio di sottoscrizione sia al momento del versamento di un eventuale premio aggiuntivo.

6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Speciale Ri.Alto

Il capitale assicurato rivalutato è espresso in Euro ed identifica **il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto**. Tale capitale **beneficia** annualmente, alla ricorrenza del contratto, della rivalutazione calcolata in base al rendimento certificato dalla Gestione Speciale e **del consolidamento annuo delle rivalutazioni**. Il rendimento certificato della Gestione Speciale Ri.Alto viene attribuito nell'anno solare successivo ai contratti - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - in misura pari al rendimento stesso diminuito di 1,50 punti percentuali.

Tale percentuale del 1,50% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

La misura di rivalutazione annua non sarà mai inferiore al 2,50%

Il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana

Es.: rendimento realizzato 4,50%, rendimento attribuito (4,50% - 1,50%) = 3,00%.
Es.: rendimento realizzato 7,00%, rendimento attribuito (7,00% - 1,60%) = 5,40%

La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento attribuito e **non sarà mai inferiore al 2,50%**. La presenza di tale rendimento minimo determina la garanzia del capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Nella Sezione C al Punto 9.1 della presente Nota Informativa vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione della Gestione Speciale.

7. Valore della quota del Fondo Interno BG Dinamico

Il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno BG Dinamico di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è **il giovedì di ciascuna settimana**.

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno BG Dinamico ed è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

- sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo:

Modalità di pagamento	Giorno di riferimento
Assegno bancario o circolare o addebito del c/c presso Banca Generali	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento
Bonifico da banca terza o da disinvestimento fondo/polizza	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione della proposta o del versamento aggiuntivo nel caso in cui l'incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) sia avvenuto entro la prima settimana successiva alla sottoscrizione, altrimenti il giorno di valorizzazione della settimana successiva all'incasso

- recesso dal contratto: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;

- riscatto: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali;

- sinistro: il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Promotore Finanziario di Banca Generali.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno BG Dinamico viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione su [IlSole24Ore](http://www.laveneziaassicurazioni.it) e sul sito Internet www.laveneziaassicurazioni.it.

La Società, inoltre, si impegna ad inviare, su richiesta scritta del Contraente, l'ultimo rendiconto della Gestione Speciale Ri.Alto e della gestione del Fondo Interno BG Dinamico a cui risulta collegato il contratto.

8. Opzioni di contratto

Conversione in rendita del capitale assicurato

Il Contraente ha facoltà, in qualsiasi momento e previa richiesta scritta alla Società, **di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle** seguenti **rendite di opzione**:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che il Beneficiario è in vita;

- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Beneficiari designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita il Beneficiario superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate, sia uguale in valore assoluto al capitale assicurato, in Euro, al momento del decesso dell'Assicurato, e successivamente vitalizia, nel caso in cui il Beneficiario sia in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Il Contraente ha la facoltà, previa richiesta scritta alla Società e rispettando le tempistiche indicate al Punto 3.2 per la richiesta del riscatto, **di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle** seguenti **rendite di opzione**:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita;

- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate sia uguale in valore assoluto al valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e

Il Contraente ha facoltà di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle rendite di opzione

Il Contraente ha facoltà di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle rendite di opzione

nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni, fornite al Contraente previa sua richiesta scritta, verranno comunicate attraverso una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità propostegli, revocando così la richiesta.

■ **C. Informazioni sulla Gestione Speciale e sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative**

9.1 Gestione Speciale Ri.Alto

Per il capitale rivalutabile, investito nella Gestione Speciale Ri.Alto, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento sotto riportato.

a) Denominazione della Gestione Speciale

La Gestione Speciale è denominata 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 all'Assicurato 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% 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.

h) Società di gestione e di revisione contabile

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.

9.2 Fondo Interno BG Dinamico

a) Denominazione Fondo

Il Fondo è denominato BG Dinamico.

b) Data di inizio di operatività del Fondo e l'eventuale data di chiusura

L'operatività del Fondo Interno inizia il 18 luglio 2005.

c) Categoria del Fondo

Il Fondo appartiene alla categoria dei Fondi azionari.

d) Valuta di denominazione

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro. La Società si riserva la possibilità di fare investimenti anche in valuta.

e) Finalità del Fondo

La gestione finanziaria del Fondo Interno ha l'obiettivo di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo stesso rispetto al benchmark.

f) Orizzonte temporale minimo consigliato

Medio-lungo: 5-10 anni.

g) Profilo di rischio del Fondo

Il profilo di rischio del Fondo è collegato alla volatilità del benchmark pari al 16,00%; pertanto il profilo di rischio è medio-alto.

h) Composizione del Fondo

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti,

regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, prevalentemente di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al regolamento del Fondo.
L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del Fondo.

La Società si riserva di investire anche in 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, secondo quanto stabilito nelle Circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1° marzo 2005.

i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione

- Strumenti finanziari: massimo 30%.
- OICR fino al 100%.

l) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato

La Società utilizza un modello di gestione attiva volto alla crescita del capitale investito nel Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

m) Parametro di riferimento

Il benchmark adottato come parametro di riferimento è così composto:

- 25% Milan Comit Global R, in Euro;
- 25% MSCI Europe (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 30% MSCI US (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% MSCI Pacific Free (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% J.P. Morgan EMU Cash a 3 mesi.

L'indice Milan Comit Global R è composto da titoli azionari quotati nella Borsa Italiana. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Europe (Morgan Stanley Capital Index Europe) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati finanziari europei. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI US (Morgan Stanley Capital Index US) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nel mercato finanziario statunitense. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Pacific Free (Morgan Stanley Capital Index Pacific Free) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati dell'area Pacifico. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice J.P.Morgan EMU Cash 3 mesi è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera.

n) Destinazione dei proventi

Non sono previsti proventi da destinare ai clienti.

o) Modalità di valorizzazione delle quote

La Società determina settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo Interno.

Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente il valore unitario della quota del Fondo stesso.

Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri a carico del Fondo Interno di cui all'Art. 4 del Regolamento allegato alle Condizioni di Polizza.

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, come sopra definito, per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

La Società delega la gestione finanziaria dei Fondi sopra descritti a Generali Asset Management S.g.R. , Via Machiavelli n. 4, 34132 Trieste.

La Società di revisione contabile dei Fondi Interni è Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano.

10. Crediti di imposta

Gli eventuali crediti di imposta vengono attribuiti al Fondo Interno al momento della maturazione e vengono liquidati cumulativamente a fine esercizio.

■ D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

11. Costi

11.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

11.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi a carico del Contraente per l'incasso dei premi (caricamenti) e la copertura caso morte sono espressi percentualmente per ciascun premio versato.

Il caricamento viene applicato su ogni premio versato ed è definito in funzione della **Classe di versamenti futuri** (importo totale dei premi futuri previsti) scelta al momento della sottoscrizione e del **Cumulo dei premi versati** fino a quel momento, secondo la seguente tabella:

Cumulo dei premi versati	Versamenti futuri previsti						
	Fino a 100	Da 100 a 200	Da 200 a 500	Da 500 a 1.000	Da 1.000 a 2.000	Da 2.000 a 3.500	Oltre 3.500
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7
Fino a 50 esclusi	6,00%	5,00%	4,00%	3,00%	2,00%	1,50%	0%
Da 50 a 100 esclusi	5,50%	4,60%	3,60%	2,50%	1,75%	1,25%	0%
Da 100 a 250 esclusi	5,00%	4,20%	3,20%	2,00%	1,35%	1,00%	0%
Da 250 in poi	4,50%	3,85%	2,80%	1,70%	1,00%	0,75%	0%

N.B. I dati relativi agli importi sono espressi in migliaia di Euro

Il costo della garanzia in caso di decesso, è pari allo 0,10% del premio investito.

11.1.2 Costi per riscatto

In caso di riscatto, alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno BG Dinamico, determinato in base alle tempistiche descritte al Punto 7, si applica una percentuale di riduzione determinata in funzione del tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento, in base alla seguente tabella:

Tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento	Percentuale di riduzione
Da 3 mesi a 1 anno escluso	5,00%
Da 1 a 2 anni esclusi	2,50%
Da 2 a 3 anni esclusi	2,00%
Da 3 a 4 anni esclusi	1,50%
Da 4 a 5 anni esclusi	1,00%
Da 5 anni in poi	0%

Tali percentuali di riduzione vanno applicate anche agli eventuali versamenti aggiuntivi.

Per i riscatti parziali si utilizzano le stesse percentuali di riduzione previste per il riscatto totale.

11.2 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 diminuito di 1,50 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Tale percentuale del 1,50% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

Es.: rendimento realizzato 4,50%, rendimento attribuito (4,50% - 1,50%) = 3,00%.

11.3 Costi gravanti sul Fondo Interno BG Dinamico

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

Per il Fondo Interno i costi applicati sono:

• **commissioni di gestione** fissate nella misura del 2,00% per il servizio prestato per l'asset allocation e l'amministrazione dei contratti.

Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo)

Sul Fondo Interno gravano, in via indiretta, anche:

- a) **commissioni di gestione** per le diverse linee di OICR del valore massimo del 1,9%;
- b) **commissioni di overperformance** del valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR.

Altri costi

Si rinvia al Punto 26 della Nota Informativa per il Total Expenses Ratio (TER).

12. Regime fiscale

La parte di premio destinata all'assicurazione in caso di morte dell'Assicurato, il cui ammontare è indicato nella Polizza, è detraibile dall'IRPEF nella misura del 19% con un massimo di 245,32 Euro.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso del Contraente non rientrano nell'asse ereditario.

12.1 Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di assicurazioni sulla vita, in base alla legislazione in vigore alla redazione della presente nota:

a) **se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF, dall'imposta delle successioni e dall'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);

b) **se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato:**

- **in forma di capitale 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);

- **in forma di rendita vitalizia di opzione**, dapprima viene applicato al capitale il meccanismo di tassazione sopra descritto, dopodiché, nel periodo di erogazione della rendita, i redditi successivi derivanti dai rendimenti delle rendite vitalizie aventi finalità previdenziale* costituiscono reddito di capitale

(art. 41, comma 1, lettera g-quinquies del D.P.R. n. 917/86) soggetto a un'imposta sostitutiva del 12,50% sulla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari (art. 42, comma 4 ter del D.P.R. n. 917/86).

* Ai sensi dell'art. 47, comma 1 lett. h) del D.P.R. n. 917/86, sono rendite vitalizie aventi finalità previdenziale quelle derivanti da contratti di assicurazioni sulla vita stipulati con imprese autorizzate che non consentano il riscatto della rendita successivamente all'inizio dell'erogazione.

■ E. Altre informazioni sul contratto

13. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

La conclusione del contratto si considera avvenuta 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.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato 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, restituirà il premio versato.

A fronte delle prestazioni offerte dal presente contratto è dovuto un premio unico. Il premio unico versato alla sottoscrizione non può essere inferiore a 2.500,00 Euro e superiore a 2.500.000,00 Euro.

Il Contraente può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi

Il Contraente può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 2.500.000,00 Euro. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 2.500.000,00 Euro.

Ciascun premio 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 sul conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza.

Ciascun versamento effettuato dal Contraente viene investito nella Gestione Speciale Ri.Alto oppure, per una parte non superiore al 70,00%, anche nel Fondo Interno BG Dinamico, al netto dei caricamenti e del costo garanzia in caso di decesso.

Il premio destinato all'investimento nel Fondo Interno BG Dinamico diviso per il valore unitario della quota, determinato in base alle modalità riportate al Punto 7, determina il numero di quote assicurate del Fondo Interno BG Dinamico.

14. Lettera di conferma di investimento del premio

La Società provvede a comunicare al Contraente entro 10 giorni dalla data di valorizzazione:

- **per la sottoscrizione**, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso il documento di Polizza;

- **per il versamento aggiuntivo**, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso un'Appendice da allegare al documento di Polizza.

15. Riscatto

È possibile esercitare il diritto di riscatto in base alle seguenti tempistiche:

- **riscatto totale dopo 3 mesi dalla decorrenza;**
- **riscatto parziale dopo 12 mesi dalla decorrenza.**

Il valore di riscatto è pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno BG Dinamico ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento al Punto 7. A tale controvalore si deve poi applicare la percentuale di riduzione, come descritta al Punto 11.1.2.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente ai valori di riscatto e di riduzione, 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

16. Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto, una volta sottoscritta la proposta di assicurazione, il Contraente può revocarla facendone venir meno ogni effetto.

La revoca della proposta deve essere comunicata mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

La comunicazione deve allegare la proposta sottoscritta ed eventualmente indicare gli estremi del conto corrente su cui conferire l'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 il premio versato.

Riscatto totale
dopo 3 mesi dalla
decorrenza

Riscatto parziale
dopo 12 mesi
dalla decorrenza

17. 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).

La comunicazione di recesso deve allegare il documento di Polizza e le eventuali Appendici ed eventualmente indicare 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 delle comunicazioni la Società rimborsa al Contraente la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno BG Dinamico al giorno di riferimento (Punto 7), maggiorato del costo della garanzia assicurativa e dei caricamenti applicati.

Per il calcolo del valore rimborsabile la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; **al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.**

18. 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 Punto 16, si rinvia all'Art. 11 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 da allegare alla relativa richiesta.

Si precisa però che i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo un anno dal momento in cui possono essere fatti valere (art. 2952 c.c.).

19. 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.

20. 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.

21. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei si-

nistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

**La Venezia Assicurazioni S.p.A.
Area Commerciale
Via Ferretto, 1 31021 Mogliano Veneto (TV)
Fax 041 5939797
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.

22. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo, 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.

23. 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 o nel Regolamento del Fondo 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, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;

b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Ri.Alto, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico e controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;

c) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;

d) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;

e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;

f) per la parte di premio investita nella Gestione Speciale, tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni, utili attribuiti nell'anno di riferimento.

La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto la somma del capitale rivalutabile ed il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

■ F. Dati storici sul Fondo Interno

24. Dati storici di rendimento

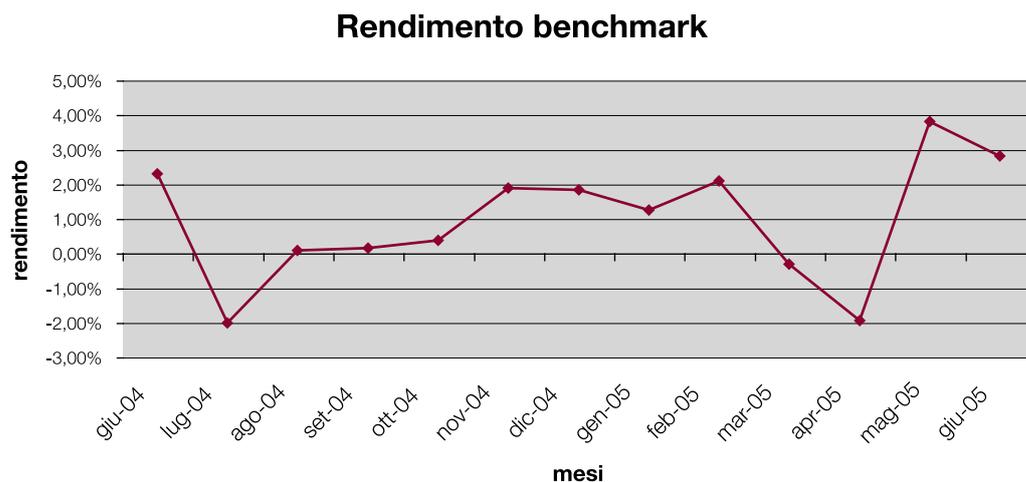
Non è possibile rappresentare il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni assicurative, in quanto tale Fondo è di nuova costituzione.

Sarà cura de La Venezia Assicurazioni (come indicato dall'Art. 14 della Circolare ISVAP n. 551/D del 1° marzo 2005) comunicare tali dati unitamente all'estratto conto annuale.

Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari:

Benchmark storico	
Anno	Rendimento
1995	11,78%
1996	11,25%
1997	33,23%
1998	24,07%
1999	35,99%
2000	-3,22%
2001	-13,73%
2002	-27,81%
2003	10,10%
2004	8,79%

Con il successivo grafico si evidenzia invece l'andamento del benchmark nel corso dell'ultimo anno solare:



25. Dati storici di rischio

Allo stesso modo del Punto 24, non è possibile riportare, per l'ultimo anno, il confronto tra la volatilità dichiarata ex ante e quella rilevata ex post secondo le indicazioni di cui alle sezioni di confronto dell'Allegato 2 al rendiconto annuale del Fondo Interno (Circolare ISVAP n. 474/2002).

Sarà cura de La Venezia Assicurazioni (come indicato dall'Art. 14 della Circolare ISVAP n. 551/D del 1° marzo 2005) comunicare tali dati unitamente all'estratto conto annuale.

26. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

Non è possibile riportare il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso, in quanto tale Fondo è di nuova costituzione.

27. Turnover di portafoglio del Fondo

Non è possibile indicare il tasso di movimentazione del portafoglio del Fondo (c.d. turnover) per ciascun anno solare dell'ultimo triennio, in quanto tale Fondo è di nuova costituzione.

■ G. Progetto esemplificativo delle prestazioni relative al capitale investito nella Gestione Speciale

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e di riscatto previsti dal contratto per la parte di premio investita nella Gestione Speciale Ri.Alto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.

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

- il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari al 4,00%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazione 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 dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,50%;
- Età dell'Assicurato: 45 anni
- Durata: /
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio versato: € 100.000,00
- Classe ipotizzata di versamenti futuri previsti: 2

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte dell'Assicurato	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	98.096,90	98.587,39	95.644,48
2	100.549,33	101.052,07	98.538,34
3	103.063,06	103.578,37	101.517,11
4	105.639,64	106.167,83	104.583,24
5	108.280,63	108.822,03	108.280,63
10	122.509,59	122.815,86	122.509,59
15	138.608,36	138.954,88	138.608,36
20	156.822,63	156.979,46	156.822,63
...

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato relativo alla Gestione Speciale Ri.Alto potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 2 annualità.

b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: 45 anni
- Durata: /
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio versato: € 100.000,00
- Classe ipotizzata di versamenti futuri previsti: 2

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte dell'Assicurato	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	98.096,90	98.587,39	95.644,48
2	100.549,33	101.052,07	98.538,34
3	103.063,06	103.578,37	101.517,11
4	105.639,64	106.167,83	104.583,24
5	108.280,63	108.822,03	108.280,63
10	122.509,59	122.815,86	122.509,59
15	138.608,36	138.954,88	138.608,36
20	156.822,63	156.979,46	156.822,63
...

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





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