

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.

PIANO DI ACCUMULO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE
AGLI UTILI

5 Stars Security

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

SCHEDA SINTETICA

NOTA INFORMATIVA

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

GLOSSARIO

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

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



SOMMARIO

SCHEMA SINTETICA DELLA POLIZZA "5 STARS SECURITY"	4
NOTA INFORMATIVA	7
Premessa	7
Sezione A -Informazioni sull'Impresa di Assicurazione	7
Sezione B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari	7
2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	7
2.1 In caso di morte dell'Assicurato	7
2.2 In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza	7
2.3 Prestazione complementare (incapacità al guadagno da invalidità)	8
2.4 Informazione sull'impiego dei premi	8
Limiti assuntivi	9
3. Premi	9
4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	10
5. Opzione alla scadenza	10
Sezione C - Informazioni sulla gestione interna separata OPTI-GEST	10
Sezione D - Informazione su costi, sconti e regime fiscale	10
6. Costi	10
Allegato 1 - Tassi annuali inerenti alla copertura per il caso di morte	12
7. Regime fiscale	14
Sezione E - Altre informazioni sul contratto	14
8. Modalità di perfezionamento del contratto	14
9. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi	14
10. Riscatto	14
11. Revoca della proposta	15
12. Diritto di recesso	15
13. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione prestazioni	15
14. Legge applicabile al contratto	15
15. Lingua in cui è redatto il contratto	15
16. Reclami	15
17. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente	16
18. Informativa in corso di contratto	16
19. Network Marketing	16
Sezione F - Progetto Esemplificativo delle prestazioni	17
Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto	18
A) Tasso di rendimento minimo garantito	18
A.1) Tasso minimo garantito al momento della stampa della Nota Informativa	24
B) Ipotesi di rendimento finanziario	30
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	36
CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE	37
Allegato 2 - Penalità in caso di riscatto	43
Allegato 3 - Caratteristiche tecniche	43
Allegato 4 - Importo minimo dei premi	43

CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE ESONERO DAL PAGAMENTO DEI PREMI IN CASO DI INCAPACITÀ AL GUADAGNO PER INVALIDITÀ	44
GLOSSARIO	46
INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI Informativa ai sensi del D.L. 196 del 30 giugno2003	47

SCHEDA SINTETICA POLIZZA "5 STARS SECURITY"

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**

ASPECTA Assurance International Luxembourg s.a., fa parte del gruppo Talanx A.G., uno dei principali gruppi assicurativi tedeschi.

1.b) Denominazione del contratto

5 Stars Security. Piano assicurativo ad accumulo a premio annuo costante o con incremento collegato alla gestione patrimoniale OPTI-GEST.

1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate del presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

1.d) Durata

La durata del contratto varia da un minimo di 10 anni ad un massimo determinato sulla base dell'età d'ingresso in assicurazione ed alla relativa scadenza che non possono rispettivamente superare i 65 (età massima di ingresso) ed i 75 anni (età massima di uscita).

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo due anni dalla data di decorrenza del contratto e dopo che siano state pagate due annualità di premio.

1.e) Pagamento dei premi

Il Contraente è tenuto al pagamento di un premio annuo. Il premio minimo annuale previsto è di € 500,00 e la somma minima complessiva dei premi è di € 5.000,00.

Il Contraente può richiedere l'applicazione del meccanismo di incremento annuo dei premi.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

La presente polizza ha la finalità di incrementare il patrimonio costituito dai premi versati dal Contraente mediante la rivalutazione degli stessi sulla base di una partecipazione agli utili di una gestione interna separata e di un tasso di rendimento minimo garantito e di fornire al contempo una copertura per il caso morte e una eventuale copertura per il caso di incapacità di guadagno da invalidità.

Una parte del premio versato viene utilizzata dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità, di incapacità di guadagno da invalidità) pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto contenuti nella sezione F della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa 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 ASSICURATIVE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita: l'Assicurato avrà diritto alla riscossione di un importo determinato attraverso la capitalizzazione dei premi, al netto delle spese e dei premi inerenti alle coperture assicurative, mediante il riconoscimento di un interesse minimo garantito pari al minore tra il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dalla autorità lussemburghese di vigilanza del settore assicurativo (al momento della stampa della presente nota è pari al 2,25% annuo) e il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (al momento della stampa della presente nota è pari al 2% annuo) nonché di una partecipazione agli utili pari all'80% del rendimento netto della gestione patrimoniale interna OPTI-GEST.

b) Prestazioni in caso di decesso: il beneficiario avrà diritto alla riscossione di un capitale di importo pari al maggiore tra il minimo garantito, rappresentato dalla somma complessiva dei premi, moltiplicata per il tasso indicato dal Contraente nella proposta (tra un minimo dell'1% ed un massimo del 100%), e la somma della riserva della polizza all'ultimo giorno del mese in cui la Compagnia avrà ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato più l'1% della somma complessiva dei premi.

c) Prestazioni in caso di incapacità al guadagno da invalidità: in caso di invalidità dell'Assicurato che ne determini l'incapacità al guadagno, la Compagnia contribuirà al pagamento dei premi correnti dovuti per l'intera durata dell'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno, come segue:

- invalidità parziale inferiore al 25%: nessun contributo;

- invalidità parziale tra il 25% ed il 75%: contributo in misura proporzionale al grado di invalidità;
- invalidità superiore al 75%: pagamento dell'intero premio da parte della Compagnia.

f) Opzioni contrattuali: alla scadenza del contratto l'Assicurato può proseguire l'assicurazione per un ulteriore periodo di 5 anni, senza pagamento di ulteriori premi, continuando a maturare gli incrementi della riserva, ad usufruire delle garanzie principali ed avendo la possibilità di riscuotere il capitale in qualsiasi momento, anche con riscatti parziali. È previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari al minore tra il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dalla autorità lussemburghese di vigilanza del settore assicurativo (al momento della stampa della presente Nota è pari al 2,25% annuo) e il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (al momento della stampa della presente Nota è pari al 2% annuo). Tale tasso di interesse minimo viene consolidato mensilmente a partire dal primo giorno del mese successivo al pagamento.

La partecipazione agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita al contratto.

Qualora il Contraente eserciti il riscatto dopo la sospensione del pagamento dei premi, il prelievo delle spese e dei premi per prestazioni assicurative verificatosi nel frattempo potrebbe comportare il rischio che i valori di riscatto siano inferiori ai premi versati.

Qualora lo scioglimento del contratto avvenga prima che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza del contratto o prima che siano state pagate due annualità di premio, il Contraente perderà i premi già versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 4, 5, 6, 7, 8 e 9 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” per minimo garantito caso morte 1%

Gestione separata OPTI-GEST

Premio Annuo: € 750	
Sesso ed Età: Maschio - 50 anni	
<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>
5	28,09%
10	5,25%
15	3,24%

Premio Annuo: € 1.500	
Sesso ed Età: Maschio - 50 anni	
<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>
5	27,42%
10	5,98%
15	2,83%

Premio Annuo: € 3.000	
Sesso ed Età: Maschio - 50 anni	
<i>Anno</i>	<i>Costo percentuale medio annuo</i>
5	27,08%
10	5,69%
15	2,62%

Premio Annuo: € 750	
Sesso ed Età: Maschio - 45 anni Durata: 20 anni	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	37,53%
10	8,31%
15	4,13%
20	2,49%

Premio Annuo: € 1.500	
Sesso ed Età: Maschio - 45 anni Durata: 20 anni	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	36,70%
10	7,63%
15	3,65%
20	2,12%

Premio Annuo: € 3.000	
Sesso ed Età: Maschio - 45 anni Durata: 20 anni	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	36,29%
10	7,29%
15	3,42%
20	1,94%

Premio Annuo: € 750	
Sesso ed Età: Maschio - 40 anni Durata: 25 anni	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	50,84%
10	10,37%
15	4,92%
20	4,00%
25	2,04%

Premio Annuo: € 1.500	
Sesso ed Età: Maschio - 40 anni Durata: 25 anni	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	49,76%
10	9,56%
15	4,37%
20	2,63%
25	1,71%

Premio Annuo: € 3.000	
Sesso ed Età: Maschio - 40 anni Durata: 25 anni	
Anno	Costo percentuale medio annuo
5	43,23%
10	9,16%
15	4,11%
20	2,43%
25	1,55%

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.

5. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata OPTI-GEST 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 con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	5%	2,5%	3,73%	2,5%
2004	5%	2,5%	3,59%	2%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

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.

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

*Il Rappresentante Generale per l'Italia
Franco L. Boffa*

**NOTA INFORMATIVA
PREMESSA**

La presente Nota Informativa si propone di descrivere le caratteristiche principali del prodotto assicurativo "5 Stars Security" di ASPECTA. Essa non è da intendersi in alcun modo come sostitutiva o modificativa delle Condizioni Generali e Speciali di Assicurazione che per legge regolano il contratto e che sono fornite al Contraente insieme alla presente 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.

**A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA
DI ASSICURAZIONE****1. Informazioni generali**

La presente polizza è emessa da «ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.».

La Compagnia è costituita in forma giuridica di società anonima. Trattasi di forma giuridica analoga ad una società per azioni italiana. La sede legale della Compagnia è in Goldbell 1, 5, Rue Eugène Ruppert, L-2453 Lussemburgo.

La sede secondaria in Italia con la quale sarà concluso il contratto è sita in Piazza della Repubblica 32, 20124 Milano, Italia.

Il recapito telefonico è il seguente: **800 211986**, il sito Internet www.aspecta.it, l'indirizzo di posta elettronica italia@aspecta.com.

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento del Commissariat aux Assurances - Lussemburgo.

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è ammessa dall'ISVAP ad operare in Italia ai sensi dell'art. 69 del Decreto Legislativo n. 174/1995. La Compagnia distribuisce il presente prodotto in Italia in regime di stabilimento ed è soggetta a vigilanza da parte dell'ISVAP.

La società di revisione di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. KPMG AUDIT, con sede in 31, Allée Scheffer - 2520 Lussemburgo".

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI
ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI****2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La durata del contratto varia da un minimo di 10 anni ad un massimo determinato sulla base dell'età d'ingresso in assicurazione ed alla relativa scadenza che non possono rispettivamente superare i 65 (età massima di ingresso) ed i 75 anni (età massima di uscita).

La scelta della durata va effettuata in relazione agli obiettivi perseguiti dal Contraente compatibilmente con l'età dell'Assicurato.

Le prestazioni che verranno erogate ai sensi della presente polizza sono le seguenti:

Prestazioni principali:**2.1 In caso di morte dell'Assicurato:**

anche dopo il versamento di un solo premio, a condizione che operi la copertura assicurativa, il beneficiario avrà diritto alla riscossione di un capitale di importo pari al maggiore tra:

- a) il minimo garantito, rappresentato dalla somma complessiva dei premi, moltiplicata per il tasso indicato dal Contraente nella proposta (tra un minimo dell'1% ed un massimo del 100%);
- b) la somma della riserva della polizza all'ultimo giorno del mese in cui la Compagnia avrà ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato più l'1% della somma complessiva dei premi.

2.2 In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza:

l'Assicurato avrà diritto alla riscossione di un importo determinato attraverso la capitalizzazione dei premi, al netto delle spese e dei premi inerenti alle coperture assicurative, mediante il riconoscimento di un interesse minimo garantito e di una partecipazione agli utili pari all'80% del rendimento netto della gestione patrimoniale interna OPTI-GEST.

- a) Il tasso di interesse minimo garantito mensile riconosciuto dal primo giorno del mese successivo al pagamento corrisponde al minore tra:
 - il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dalla autorità lussemburghese di vigilanza del settore assicurativo (al momento della stampa della presente Nota è pari al 2,25% annuo);
 - il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) (al momento della stampa della presente Nota è pari al 2% annuo).

Il nuovo tasso determinato secondo la regola sopraindicata, è applicabile ai contratti in vigore dalle date fissate dalle autorità competenti, ma al più tardi al 1[°] gennaio che segue la data di entrata in applicazione del nuovo tasso. Il cambiamento del tasso per i contratti in vigore si effettuerà comunque sempre al giorno primo giorno del mese.

La variazione del tasso di interesse minimo garantito non incide sulle prestazioni acquisite con i premi già versati ma si applica esclusivamente ai premi in scadenza successivamente alla data di variazione a condizione che il Contraente sia stato

informato preventivamente per iscritto dell'intervenuta variazione del tasso in base a quanto stabilito al punto 18.

In calce al Progetto Esemplificativo è riportato il valore minimo del capitale che sarà liquidabile in caso di vita alla scadenza.

2.3 Prestazione complementare (incapacità al guadagno da invalidità):

in caso di invalidità dell'Assicurato che ne determini l'incapacità al guadagno, la Compagnia contribuirà al pagamento dei premi ricorrenti dovuti per l'intera durata dell'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno, come segue:

- invalidità parziale inferiore al 25%: nessun contributo;
- invalidità parziale tra il 25% ed il 75%: contributo in misura proporzionale al grado di invalidità;
- invalidità superiore al 75%: pagamento dell'intero premio da parte della Compagnia.

Il grado dell'invalidità viene determinato dalla Compagnia mediante certificati medici e perizie di medici legali di propria fiducia sulla base della tabella INAIL in vigore alla data di stipula del presente contratto. Tuttavia, per le persone che svolgono un'attività lavorativa il grado dell'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno potrà corrispondere, al massimo, al tasso percentuale corrispondente alla riduzione del reddito derivante dall'attività lavorativa, senza tener conto di eventuali rendite erogate da enti previdenziali in tale contesto.

Nel caso in cui l'Assicurato svolga un lavoro autonomo oppure abbia un reddito soggetto ad oscillazioni, la riduzione del reddito si determina considerando la media dei redditi da lavoro indicati nelle ultime due dichiarazioni dei redditi precedenti al momento del verificarsi dell'evento che ha dato luogo all'invalidità. Nel caso in cui l'Assicurato svolga un lavoro subordinato, la riduzione del reddito si determina considerando la retribuzione dell'ultimo anno precedente al verificarsi dell'evento che ha dato luogo all'invalidità, come risultante dalle relative buste paga.

La Compagnia pagherà il premio nell'importo dovuto al verificarsi dell'evento che ha dato luogo all'incapacità al guadagno, senza tener conto di eventuali incrementi automatici che dovessero nel frattempo venire a maturazione.

È necessario che il Contraente legga le raccomandazioni e le avvertenze contenute in proposta relativamente alla compilazione del questionario sanitario.

È di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurando siano complete e veritieri per evitare il rischio di successive, legittime, contestazioni dell'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. che potrebbero anche pregiudicare il diritto dei Benefi-

ciari di ottenere il pagamento delle prestazioni assicurate (come previsto dal 3^a comma dell'art. 1892 c.c.).

2.4 Informazione sull'impiego dei premi

Una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla compagnia per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità, di incapacità al guadagno).

Il capitale che verrà liquidato alla scadenza del contratto è, quindi, il risultato della capitalizzazione delle somme versate dal Contraente al netto dei costi e delle parti di premio utilizzate per la copertura del rischio morte e del rischio incapacità al guadagno.

Per l'ipotesi di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, viene garantita la conservazione del capitale in quanto la compagnia erogherà al beneficiario l'importo maggiore la somma complessiva dei premi, moltiplicata per il tasso indicato dal Contraente nella proposta (tra un minimo dell'1% ed un massimo del 100%) e la somma della riserva della polizza all'ultimo giorno del mese in cui la Compagnia avrà ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato più l'1% della somma complessiva dei premi.

Per l'ipotesi di vita dell'Assicurato alla scadenza, viene garantito un interesse minimo pari al minore tra il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dalla autorità lussemburghese di vigilanza del settore assicurativo (al momento della stampa della presente Nota è pari al 2,25% annuo) e il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) (al momento della stampa della presente Nota è pari al 2 % annuo). Tale tasso di interesse minimo viene consolidato mensilmente a partire dal primo giorno del mese successivo al pagamento.

Per il piano assicurativo di accumulo è previsto il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurando mediante compilazione di un apposito questionario sanitario e, per determinate prestazioni assicurate, mediante specifici accertamenti sanitari.

In fase di esame della proposta, la Compagnia si riserva il diritto, qualora lo ritenesse necessario, di richiedere ulteriori accertamenti sanitari così come meglio specificato alla voce - Limiti Assuntivi di cui al successivo paragrafo.

In caso di sospensione dal pagamento dei premi, così come previsto dall'art. 11 delle Condizioni Generali di Assicurazione, il minimo garantito si riduce in conseguenza del ridursi della somma complessiva dei premi a seguito della sospensione del pagamento. Qualora invece il Contraente riprenda il pagamento entro 6 mesi dalla data di scadenza della rata di premio non pagata, gli originali

elementi della polizza, ivi inclusi il minimo garantito in caso di morte e la somma complessiva dei premi saranno integralmente ripristinati.

Limiti assuntivi

La Compagnia si riserva il diritto di richiedere i seguenti ulteriori accertamenti sanitari nel caso in cui il minimo garantito per il caso di morte e la copertura aggiuntiva nel caso di incapacità al guadagno, rientrino nelle ipotesi sotto indicate.

Età dell'Assicurando all'entrata inferiore anni 50:

- capitale assicurato inferiore o uguale a € 200.000,00 compilazione del questionario medico presente in proposta;
- capitale assicurato superiore a € 200.000,00 e inferiore o uguale a € 300.000,00 questionario medico in proposta; compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia;
- capitale assicurato superiore a € 300.000,00 e inferiore o uguale a € 500.000,00 questionario medico in proposta; compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia; elenco di esami medici che verranno specificati dalla Compagnia;
- capitale assicurato superiore a € 500.000,00 questionario medico in proposta; la compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia; elenco di esami medici più ampi che verranno specificati dalla Compagnia.

Età dell'Assicurando all'entrata uguale o superiore anni 50:

- capitale assicurato inferiore o uguale a € 150.000,00 compilazione del questionario medico presente in proposta;
- capitale assicurato superiore a € 150.000,00 e inferiore o uguale a € 200.000,00 questionario medico in proposta; compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia;
- capitale assicurato superiore a € 200.000,00 e inferiore o uguale a € 300.000,00 questionario medico in proposta; compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia; elenco di esami medici che verranno specificati dalla Compagnia;
- capitale assicurato superiore a € 300.000,00 questionario medico in proposta; la compilazione da parte del medico curante del Rapporto di Visita Medica, su modulo fornito dalla Compagnia; elenco di esami medici più ampi che verranno specificati dalla Compagnia.

3. Premi

L'ammontare del premio dipende dal livello delle garanzie previste dal contratto; influiscono inoltre

la durata dell'assicurazione, l'età, il sesso e la professione dell'Assicurando, nonché il suo stato di salute, le abitudini di vita e le eventuali attività sportive praticate.

Il Contraente è tenuto al pagamento di un premio annuo. Dalla prima annualità il Contraente potrà chiedere il frazionamento del premio con rateazioni semestrali, trimestrali o mensili, senza oneri aggiuntivi per il Contraente.

I premi servono a costituire la riserva come descritto al punto 2. Dalla riserva vengono dedotti i premi per la copertura principale caso morte ed eventualmente per la copertura aggiuntiva Esonero pagamento premi in caso di incapacità al guadagno per invalidità se prevista.

Per maturare il diritto al riscatto del contratto è necessario che il Contraente abbia versato almeno due annualità di premio e che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza del contratto. Il Contraente può sospendere il pagamento dei premi, con conseguente diminuzione della prestazione alla scadenza, a condizione che siano state versate almeno tre annualità di premio con una riserva di almeno 3.000,00 euro e che siano trascorsi tre anni dalla data di decorrenza del contratto. In caso di mancato versamento di almeno due annualità di premio il Contraente perderà quanto già versato.

Il Contraente può richiedere l'applicazione del meccanismo di incremento annuo dei premi per una percentuale fissata e concordata tra il 2% ed il 10% (crescenti di 1). In tal caso la Compagnia provvederà ad inviare tempestivamente al Contraente un'apposita comunicazione scritta contenente l'indicazione del maggior premio dovuto. Il Contraente avrà comunque facoltà di rinunciare al pagamento del maggior premio o di limitare l'aumento del premio, dandone comunicazione scritta mediante raccomandata a.r. inviata alla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento dell'avviso di cui sopra.

L'incremento può essere effettuato fino a tre anni precedenti la fine del pagamento dei premi, o al più tardi fino al compimento del 65° anno di età dell'Assicurato.

Il pagamento della prima rata di premio dovrà avvenire contestualmente alla sottoscrizione della proposta di polizza e dovrà essere effettuato a mezzo assegno bancario non trasferibile intestato ad ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., bonifico bancario oppure Rimessa Interbancaria Diretta (R.I.D.).

Il versamento dei premi successivi a quello di perfezionamento può essere effettuato con Rimessa Interbancaria Diretta (RID), oppure tramite bonifico sul conto, Bollettino Postale o assegno non trasferibile intestato alla Compagnia.

Il premio annuale minimo previsto è di € 500 e la somma complessiva minima dei premi è di € 5.000,00.

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

La presente forma assicurativa è collegata ad una gestione patrimoniale, denominata OPTI-GEST, separata dalle altre attività di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A..

Per mezzo dei redditi realizzati dalla gestione patrimoniale OPTI-GEST la compagnia garantisce agli assicurati la rivalutazione dei premi versati, riconoscendo al 31 dicembre di ogni anno ai sottoscrittori delle polizze un tasso di interesse non inferiore all'80% del rendimento netto della gestione stessa (tasso di partecipazioni agli utili).

Si rinvia alla sezione C per i dettagli relativi alla gestione interna OPTI-GEST.

Per una maggiore comprensione degli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla sezione F e al Progetto Esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto riportato nella predetta sezione.

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

5. Opzione alla scadenza

Alla scadenza del contratto l'Assicurato può proseguire l'assicurazione per un ulteriore periodo di 5 anni, senza pagamento di ulteriori premi, continuando a maturare gli incrementi della riserva, ad usufruire delle garanzie principali ed avendo la possibilità di riscuotere il capitale in qualsiasi momento, anche con riscatti parziali. Il Contraente può esercitare la predetta opzione con comunicazione scritta da inviare alla compagnia tre mesi prima della scadenza.

La Compagnia si impegna a fornire al Contraente, tramite l'agenzia di riferimento, almeno 60 giorni prima della data in cui può essere esercitata la predetta opzione, una comunicazione informativa circa l'opzione esercitabile, evidenziando eventuali costi o condizioni eventualmente non risultanti nelle Condizioni di Polizza.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA OPTI-GEST

Le prestazioni sono rivalutate in funzione del rendimento della gestione interna separata denominata OPTI-GEST. La valuta di denominazione della gestione è l'euro.

La finalità della gestione patrimoniale OPTI-GEST consiste nel maggiorare la riserva costituita dai premi versati dai contraenti.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è il periodo ricompreso tra il 1 gennaio e il 31 dicembre di ciascun anno.

Il patrimonio della gestione è costituito da un insieme di valori mobiliari (obbligazioni, titoli di Stato, depositi, azioni etc.).

La scelta degli attivi mobiliari in cui investe la gestione interna separata OPTI-GEST è effettuata secondo criteri che tendono ad abbinare l'esigenza di massima sicurezza negli investimenti con il miglior rendimento possibile.

La gestione interna separata viene annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione contabile KPMG AUDIT, con sede in 31, Alée Scheffer - 2520 Lussemburgo. Per i dettagli relativi alla gestione interna OPTI-GEST si rinvia al regolamento della gestione che forma parte integrante delle condizioni contrattuali.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

6. Costi

6.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

6.1.1 Costi per riscatto

In caso di riscatto la prestazione erogata sarà pari a quella maturata alla data di richiesta del riscatto al netto della penalità di riscatto indicata. La penalità di riscatto è calcolata moltiplicato il valore della riserva al momento del riscatto per la percentuale indicata nella tabella di seguito riportata.

Anno durante il quale si esercita il riscatto	Penalità di riscatto
Terzo	0,75
Quarto	0,25
Quinto	0,10
Dal sesto al nono	0,05
Dal decimo in poi	0,01

Il costo del riscatto parziale è di euro 60 per il 20% dell'importo della riserva. Per quanto concerne la parte che supera il 20% della riserva, verranno applicate le medesime penalità di riscatto previste dal riscatto totale.

6.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Percentuale minima trattenuta dalla compagnia sul rendimento della gestione interna separata	Costo copertura aggiuntiva per incapacità al guadagno per invalidità	Costo copertura caso morte
20% del rendimento annuo	5,40576% del premio annuo	Si calcola applicando un tasso annuo variabile a seconda di sesso e di età (come da tabella che segue) alla differenza tra prestazione assicurata determinata dal Contraente e il valore della riserva collegata al contratto

I costi relativi alla copertura aggiuntiva per incapacità al guadagno per invalidità e i costi relativi alla copertura caso morte vengono addebitati mensilmente mediante prelievo sulla riserva del contratto.

Allegato 1**Tassi annuali inerenti alla copertura caso morte**

Età	Uomini	Donne	Età
0	0,008790	0,006910	0
1	0,000454	0,000443	1
2	0,000333	0,000302	2
3	0,000252	0,000222	3
4	0,000212	0,000181	4
5	0,000202	0,000151	5
6	0,000202	0,000131	6
7	0,000202	0,000131	7
8	0,000192	0,000111	8
9	0,000192	0,000121	9
10	0,000182	0,000131	10
11	0,000172	0,000141	11
12	0,000212	0,000151	12
13	0,000253	0,000172	13
14	0,000374	0,000192	14
15	0,000547	0,000222	15
16	0,000739	0,000252	16
17	0,000882	0,000283	17
18	0,000984	0,000293	18
19	0,001046	0,000313	19
20	0,001078	0,000313	20
21	0,001130	0,000303	21
22	0,001182	0,000293	22
23	0,001193	0,000314	23
24	0,001205	0,000334	24
25	0,001258	0,000385	25
26	0,001300	0,000415	26
27	0,001363	0,000446	27
28	0,001437	0,000466	28
29	0,001511	0,000497	29
30	0,001544	0,000528	30
31	0,001588	0,000548	31
32	0,001570	0,000569	32
33	0,001531	0,000590	33
34	0,001513	0,000600	34
35	0,001504	0,000631	35
36	0,001496	0,000672	36
37	0,001530	0,000723	37
38	0,001605	0,000775	38
39	0,001649	0,000837	39
40	0,001746	0,000889	40

Tassi annuali inerenti alla copertura caso morte

Età	Uomini	Donne	Età
41	0,001886	0,000971	41
42	0,002068	0,001054	42
43	0,002251	0,001178	43
44	0,002477	0,001292	44
45	0,002694	0,001427	45
46	0,003020	0,001594	46
47	0,003464	0,001802	47
48	0,003850	0,001971	48
49	0,004229	0,002130	49
50	0,004580	0,002269	50
51	0,004968	0,002461	51
52	0,005481	0,002696	52
53	0,006177	0,002996	53
54	0,006897	0,003277	54
55	0,007774	0,003571	55
56	0,008682	0,003921	56
57	0,009680	0,004339	57
58	0,010807	0,004794	58
59	0,012062	0,005276	59
60	0,013405	0,005734	60
61	0,014859	0,006263	61
62	0,016422	0,006890	62
63	0,018118	0,007649	63
64	0,019987	0,008502	64
65	0,022036	0,009453	65
66	0,024198	0,010464	66
67	0,026280	0,011573	67
68	0,028593	0,012994	68
69	0,031030	0,014596	69
70	0,034232	0,016476	70
71	0,036986	0,018372	71
72	0,040300	0,020427	72
73	0,043755	0,022700	73
74	0,047872	0,025539	74
75	0,052624	0,028895	75

7. Regime fiscale

Alla data di stampa della presente Nota il regime fiscale relativo alla presente polizza è il seguente:

(A) Imposta sui premi di assicurazione

Sui premi non grava alcuna imposta sulle assicurazioni.

(B) Tassazione alla morte dell'Assicurato

La prestazione in caso di morte non è sottoposta all'imposta di successione e non subentra nell'asse ereditario. Inoltre, nessuna ritenuta fiscale è applicabile sulla prestazione per il caso di morte.

(C) Tassazione sui capitali

In caso di scadenza o di riscatto della polizza, il capitale da liquidare costituisce reddito imponibile, soggetto ad imposta sostitutiva con un'aliquota del 12,50% per la parte corrispondente alla differenza tra il capitale medesimo e la somma dei premi pagati, previa applicazione di eventuali appositi elementi di rettifica (es. equalizzatore).

(D) Detraibilità dei premi versati

In base all'art. 13 del Decreto Legislativo n. 47/2000 i premi dell'assicurazione sulla vita, per la sola parte relativa alla copertura dei rischi di morte, invalidità e non autosufficienza nello svolgimento degli atti quotidiani e nel limite di Euro 1.291,14 l'anno, viene riconosciuta una detrazione d'imposta nella misura del 19%.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del contratto

La Compagnia ha facoltà di accettare la proposta del Contraente, a propria assoluta discrezione.

Il contratto si intende perfezionato nel momento in cui il Contraente riceve l'originale di polizza ed abbia quindi conoscenza dell'accettazione della proposta e la Compagnia abbia ricevuto il pagamento della prima rata di premio.

L'assicurazione avrà decorrenza dal primo giorno del mese successivo a quello in cui la Compagnia avrà ricevuto la prima rata di premio annuo pagato dal Contraente, se la relativa proposta è pervenuta alla Compagnia entro il 15 del mese.

Se invece la proposta è pervenuta alla Compagnia dopo il 15 del mese, la data di decorrenza sarà quella del primo giorno del secondo mese successivo al pagamento del premio.

In ogni caso, il Contraente avrà facoltà di indicare nella proposta una data successiva dalla quale desidera far decorrere gli effetti della polizza. Qualora la polizza preveda una data di effetto posteriore, rispetto a quella in cui vengono espletate le suddette formalità, l'assicurazione entra in vigore dalla data stessa.

9. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente ha facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.

Qualora lo scioglimento del contratto avvenga prima che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza del contratto e prima che siano state pagate due annualità di premio, il Contraente perderà i premi già versati.

Qualora invece lo scioglimento del contratto avvenga dopo due anni dalla data di decorrenza del contratto e dopo che siano state pagate due annualità di premio, il Contraente avrà diritto a riscuotere il valore di riscatto secondo le condizioni contrattuali.

Se il numero di annualità di premio corrisposte è almeno pari a tre e se sono trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, con una riserva di almeno € 3.000,00 il Contraente può sospendere il pagamento dei premi mantenendo in vigore la garanzia principale con una prestazione assicurata ridotta in conseguenza del ridursi della somma complessiva dei premi a seguito della sospensione del pagamento dei premi.

Il Contraente che abbia sospeso i versamenti potrà richiedere in ogni momento il ripristino del contratto, senza il pagamento delle rate arretrate. Il ripristino si effettuerà, dopo la compilazione di una nuova proposta, e sarà subordinata all'accertamento dello stato di salute dell'Assicurato, con le modalità previste nelle Condizioni Generali di Assicurazione. Il ripristino avverrà quindi entro 30 gg giorni dal ricevimento degli accertamenti sanitari di cui sopra.

In alternativa potrà richiedere in ogni momento la liquidazione del valore di riscatto come sopra indicato.

Per quanto riguarda il valore della riserva da cui viene determinato il valore di riscatto, in caso di sospensione dei pagamenti dei premi, il prelievo delle spese e dei premi per le prestazioni assicurative, potrebbe portare all'esaurimento della riserva. In questo caso il contratto sarebbe risolto a pieno diritto, trenta giorni dopo l'invio al Contraente, da parte della Compagnia, di una lettera raccomandata a.r..

10. Riscatto

Qualora il numero delle annualità corrisposte è almeno pari a due e se sono trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza della polizza, il contratto riconosce un valore di riscatto. Il valore di riscatto sarà pari al valore della riserva costituita al momento della richiesta di riscatto al netto della penalità di riscatto. La penalità di riscatto è calcolata moltiplicando il valore della riserva al momento del riscatto per la percentuale indicata nella tabella di seguito riportata.

Anno durante il quale si esercita il riscatto	Penalità di riscatto
Terzo	0,75
Quarto	0,25
Quinto	0,10
Dal sesto al nono	0,05
Dal decimo in poi	0,01

Il valore di riscatto sarà così calcolato:

Valore della polizza alla data di riscatto (t) = $(1 - P(t)) * VP(t) * AVM(t)$

Dove

- AVM (t) = Adeguamento al valore di mercato
- VP (t) = Valore della polizza alla data di riscatto
- P (t) = Penalità di riscatto alla data di riscatto

Adeguamento al valore di mercato

L'adeguamento al valore di mercato alla data di riscatto "t" (AVM (t)), è un coefficiente che serve per calcolare il valore di riscatto tenendo in considerazione il reale valore dell'investimento alla data del riscatto.

Questo perché:

AVM (t) = minimo (1; C(t))

e

C (t) = (Valore di mercato di tutti gli attivi alla data di riscatto (t) / Valore registrato degli attivi alla data di riscatto "t")

Il calcolo del valore C (t) è stato fatto usando i valori dei prezzi di mercato della Borsa degli attivi all'ultimo giorno del mese precedente. Questo valore verrà usato per i riscatti, che dovranno essere valorizzati durante il mese che segue quello del calcolo del valore.

Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento quale sia il valore di riscatto della sua polizza, con semplice richiesta indirizzata a «ASPECTA Assurance International Luxembourg SA - Servizio Clienti - Piazza della Repubblica n. 32 - 20124 Milano, fax 02/36569264, telefono 02/36569250, indirizzo di posta elettronica italia@aspecta.com.

In caso di sospensione del pagamento dei premi, il prelievo delle spese e dei premi per prestazioni assicurative potrebbero determinare l'eventualità che i valori di riscatto siano inferiori ai premi versati.

Si rinvia al Progetto Esemplificativo di cui alla sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori puntuali saranno contenuti nel progetto personalizzato.

11. Revoca della proposta

Il Contraente ha facoltà di revocare la propria proposta sino alla data di conclusione del contratto di

assicurazione, con comunicazione inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento di detta comunicazione, la Compagnia restituirà al Contraente il premio pagato, con diritto a trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute quantificate nella proposta e che vengono fissate in euro 25,00.

12. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dalla polizza mediante comunicazione inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno entro 30 giorni dalla data in cui è informato che il contratto è concluso, ovvero, dal momento in cui ha ricevuto la polizza in originale.

In tal caso, la Compagnia rimboscerà al Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio pagato, con diritto a trattenere la parte di premio relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese di emissione del contratto quantificate nella proposta e nel contratto in euro 50,00.

13. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

Per quanto concerne la documentazione che il Contraente o il beneficiario sono tenuti ad inviare alla Compagnia per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Compagnia si rinvia a quanto previsto dall'art. 17 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

La Compagnia provvederà ad effettuare i pagamenti dovuti ai sensi di polizza nei 30 giorni successivi alla consegna della documentazione completa ovvero dal giorno del completamento della documentazione.

Si richiama l'attenzione del Contraente sul fatto che, ai sensi dell'art. 2952 Codice Civile, i diritti derivanti dal presente contratto si prescrivono in un anno dal momento in cui si verifica l'evento de-dotto in polizza.

14. Legge applicabile al contratto

Il contratto è disciplinato dalla legge italiana.

15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, e ogni documento ad esso allegato, sono redatti in lingua italiana.

16. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Sede Secondaria della Compagnia in Italia al seguente indirizzo: ASPECTA Assu-

rance International Luxembourg S.A. - Servizio Clienti - Piazza della Repubblica n. 32 - 20124 Milano, fax 02/36569264. Responsabile del Servizio Clienti è il Dott. Giancarlo Golin, tel. 02/36569250, indirizzo di posta elettronica: golin@aspecta.com.

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, 000187 Roma, telefono 06.42.133.1., 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.

Qualora le parti dovessero pattuire, avvalendosi della facoltà di cui all'art. 15 delle Condizioni Generali di Assicurazione, dell'applicazione al presente contratto di una legislazione diversa da quella italiana, le parti stesse indicheranno l'organo competente ad esaminare reclami secondo la legislazione scelta.

17. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

Prima del perfezionamento del contratto la Compagnia si impegna a consegnare al Contraente, su richiesta di quest'ultimo e attraverso l'agenzia di riferimento, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. L'ultimo rendiconto della gestione può comunque essere visionato dal Contraente sul sito Internet della Compagnia al seguente indirizzo: «www.aspecta.it».

18. Informativa in corso di contratto

La compagnia si impegna a comunicare al Contraente per iscritto l'intervenuta variazione del tasso di interesse minimo garantito entro 30 giorni. Tale variazione non incide sulle prestazioni acquisite con i premi già versati ma si applica esclusivamente ai premi in scadenza dal primo giorno del mese successivo alla comunicazione della variazione.

La Compagnia si impegna a comunicare tempesti-

vamente 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 Compagnia trasmetterà al Contraente, tramite l'agenzia di riferimento, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente e valore della prestazione maturata al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) il dettaglio dei premi versati e di quelli in arretrato, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) valore degli eventuali riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata, l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

19. Network Marketing

Questo piano assicurativo di accumulo può essere offerto tramite reti di **Network Marketing**.

Il Network Marketing è un'organizzazione commerciale strutturata gerarchicamente su incarico ed all'esterno dell'agenzia di riferimento, la quale risulta avere un'attività assuntiva prevalentemente indiretta e in immediato contatto con gli Assicurandi.

Tale società ha predisposto documenti di riconoscimento per i suoi collaboratori e nel contempo ha istituito un servizio di Call Center che è a disposizione per qualsivoglia delucidazione sul prodotto e sui collaboratori che lo propongono.

**Numeros Verde
FIRST
800 611388**

**F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO
DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. 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 dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

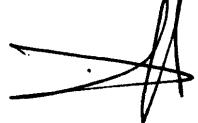
- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica l'aliquota di retrocessione indicata nell'art. 5 delle Condizioni Generali di Assicurazione, tenuto conto del tasso del 20% trattenuto dall'impresa sui rendimenti della gestione nonché dei prelievi effettuati su tale rendimento per la copertura assicurativa relativa al caso morte e per l'eventuale copertura relativa all'evento incapacità al guadagno da invalidità.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni Generali di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa e dei Progetti Esemplificativi che seguono.

*Il Rappresentante Generale per l'Italia
Franco L. Boffa*



SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI E DI RISCATTO IN BASE A:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

Tasso di rendimento minimo garantito: 0%

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	30 anni	Durata:	30 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio	5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		0%	0%
1	2.500,00	75.000,00	282,74
2	2.625,00	78.625,00	580,52
3	2.756,30	82.301,40	901,49
4	2.894,10	86.022,00	3.231,27
5	3.038,80	89.784,20	5.694,99
6	3.190,70	93.581,70	8.299,39
7	3.350,20	97.409,70	11.052,18
8	3.517,70	101.262,20	13.958,68
9	3.693,60	105.132,00	17.024,51
10	3.878,30	109.010,70	20.260,90
11	4.072,20	112.888,70	23.673,69
12	4.275,80	116.757,10	27.269,98
13	4.489,60	120.605,50	31.057,41
14	4.714,10	124.422,00	35.047,27
15	4.949,80	128.193,20	39.248,60
16	5.197,30	131.905,70	43.674,98
17	5.457,20	135.544,30	48.332,74
18	5.730,10	139.092,00	53.228,59
19	6.016,60	142.530,00	58.382,87
20	6.317,40	145.838,80	63.813,44
21	6.633,30	148.997,80	69.540,81
22	6.965,00	151.983,10	75.582,73
23	7.313,30	154.769,50	81.953,64
24	7.679,00	157.329,40	88.667,70
25	8.063,00	159.633,40	95.751,25
26	8.466,20	161.649,40	103.227,05
27	8.889,50	163.342,60	111.128,19
28	9.334,00	164.676,10	119.489,46
29	9.334,00	164.676,10	127.957,73
30	9.334,00	164.676,10	136.539,58

CAPITALE A SCADENZA	136.539,58
------------------------	------------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	136.539,58 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 75.000,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di:	92,26
--	-------

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	30 anni	Durata:	30 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio		5%

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI		
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA	
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST		
			0%	0%	0%
1	2.500,00	0,00			
2	5.125,00	0,00			
3	7.881,30	225,37	7.881,30	0,00	
4	10.775,40	2.423,45	10.775,40	722,50	
5	13.814,20	5.125,49	13.814,20	3.211,37	
6	17.004,90	7.884,42	17.004,90	5.841,19	
7	20.355,10	10.499,57	20.355,10	8.619,74	
8	23.872,80	13.260,75	23.872,80	11.552,46	
9	27.566,40	16.173,28	27.566,40	14.645,21	
10	31.444,70	19.247,86	31.444,70	17.909,33	
11	35.516,90	22.490,01	35.516,90	21.351,03	
12	39.792,70	25.906,48	39.792,70	24.977,86	
13	44.282,30	29.504,54	44.282,30	28.798,09	
14	48.996,40	33.294,91	48.996,40	32.823,49	
15	53.946,20	37.286,17	53.946,20	37.063,91	
16	59.143,50	41.491,23	59.143,50	41.533,52	
17	64.600,70	45.916,10	64.600,70	46.240,23	
18	70.330,80	50.567,16	70.330,80	51.192,91	
19	76.347,40	55.463,73	76.347,40	56.412,60	
20	82.664,80	60.622,76	82.664,80	61.918,30	
21	89.298,10	66.063,77	89.298,10	67.731,41	
22	96.263,10	71.803,59	96.263,10	73.871,33	
23	103.576,40	77.855,96	103.576,40	80.355,67	
24	111.255,40	84.234,32	111.255,40	87.203,16	
25	119.318,40	90.963,68	119.318,40	94.442,67	
26	127.784,60	98.065,70	127.784,60	102.101,96	
27	136.674,10	105.571,78	136.674,10	110.217,00	
28	146.008,10	113.514,99	146.008,10	118.826,37	
29	155.342,10	121.559,85	155.342,10	127.605,38	
30	164.676,10	136.539,58	—	136.539,58	

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	40 anni	Durata:	20 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No	Incremento premio		5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		0%	0%
1	2.500,00	50.000,00	931,49
2	2.625,00	52.375,00	1.908,54
3	2.756,30	54.738,40	2.935,13
4	2.894,10	57.081,00	5.377,76
5	3.038,80	59.396,20	7.950,77
6	3.190,70	61.674,70	10.662,48
7	3.350,20	63.907,70	13.517,00
8	3.517,70	66.085,20	16.518,78
9	3.693,60	68.196,00	19.680,17
10	3.878,30	70.227,70	23.012,10
11	4.072,20	72.166,70	26.527,09
12	4.275,80	73.999,10	30.236,14
13	4.489,60	75.709,50	34.148,45
14	4.714,10	77.281,00	38.273,16
15	4.949,80	78.695,20	42.626,48
16	5.197,30	79.932,70	47.222,83
17	5.457,20	80.972,30	52.082,67
18	5.730,10	81.791,00	57.227,59
19	5.730,10	81.791,00	62.441,17
20	5.730,10	81.791,00	67.727,84

CAPITALE A SCADENZA	67.727,84
------------------------	-----------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	67.727,84 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 50.000,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di:	68,49
--	-------

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	40 anni	Durata:	20 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio	5%	

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI	
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
			0%	0%
1	2.500,00	0,00		
2	5.125,00	0,00		
3	7.881,30	733,78	7.881,30	1.510,94
4	10.775,40	4.033,32	10.775,40	3.986,73
5	13.814,20	7.155,69	13.814,20	6.594,51
6	17.004,90	10.129,36	17.004,90	9.342,99
7	20.355,10	12.841,15	20.355,10	12.236,99
8	23.872,80	15.692,84	23.872,80	15.281,94
9	27.566,40	18.696,16	27.566,40	18.490,79
10	31.444,70	21.861,50	31.444,70	21.875,21
11	35.516,90	25.200,74	35.516,90	25.448,29
12	39.792,70	28.724,33	39.792,70	29.221,99
13	44.282,30	32.441,03	44.282,30	33.207,09
14	48.996,40	36.359,50	48.996,40	37.415,09
15	53.946,20	42.626,48	53.946,20	41.863,70
16	59.143,50	44.861,69	59.143,50	46.569,95
17	64.600,70	49.478,54	64.600,70	51.555,98
18	70.330,80	54.366,21	70.330,80	56.845,46
19	76.060,90	59.319,12	76.060,90	62.239,03
20	81.791,00	64.341,45	—	67.727,84

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono all'ordine degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	50 anni	Durata:	15 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No	Incremento premio		5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		0%	0%
1	2.500,00	37.500,00	1.179,64
2	2.625,00	39.250,00	2.414,74
3	2.756,30	40.956,90	3.708,46
4	2.894,10	42.610,50	6.116,37
5	3.038,80	44.202,20	8.650,23
6	3.190,70	45.721,20	11.315,66
7	3.350,20	47.156,70	14.122,99
8	3.517,70	48.496,70	17.082,33
9	3.693,60	49.728,00	20.204,41
10	3.878,30	50.836,20	23.502,09
11	4.072,20	51.805,70	26.991,35
12	4.275,80	52.620,10	30.690,33
13	4.489,60	53.261,50	34.620,29
14	4.489,60	53.261,50	38.618,67
15	4.489,60	53.261,50	42.692,67

CAPITALE A SCADENZA	42.692,67
------------------------	-----------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	42.692,67 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 37.500,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di:	132,81
--	--------

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	50 anni	Durata:	15 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio		5%

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI	
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		0%	0%	0%
1	2.500,00	0,00		
2	5.125,00	0,00		
3	7.881,30	927,12	7.881,30	2.511,20
4	10.775,40	4.587,28	10.775,40	4.942,74
5	13.814,20	7.785,21	13.814,20	7.506,38
6	17.004,90	10.749,88	17.004,90	10.209,52
7	20.355,10	13.416,84	20.355,10	13.064,40
8	23.872,80	16.228,21	23.872,80	16.083,32
9	27.566,40	19.194,19	27.566,40	19.279,61
10	31.444,70	22.326,99	31.444,70	22.668,96
11	35.516,90	25.641,78	35.516,90	26.270,08
12	39.792,70	29.155,82	39.792,70	30.103,84
13	44.282,30	32.889,27	44.282,30	34.193,93
14	48.771,90	36.687,74	48.771,90	38.391,62
15	53.261,50	42.692,67	—	42.692,67

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono all'ordine degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

A.1) TASSO MINIMO GARANTITO AL MOMENTO DELLA STAMPA DELLA PRESENTE NOTA INFORMATIVA

Tasso di rendimento minimo garantito: 2%

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	30 anni	Durata:	30 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio	5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		2%	2%
1	2.500,00	75.000,00	287,94
2	2.625,00	78.625,00	595,82
3	2.756,30	82.301,40	932,21
4	2.894,10	86.022,00	3.314,96
5	3.038,80	89.784,20	5.871,98
6	3.190,70	93.581,70	8.612,94
7	3.350,20	97.409,70	11.548,70
8	3.517,70	101.262,20	14.687,85
9	3.693,60	105.132,00	18.039,48
10	3.878,30	109.010,70	21.618,45
11	4.072,20	112.888,70	25.434,53
12	4.275,80	116.757,10	29.498,92
13	4.489,60	120.605,50	33.823,67
14	4.714,10	124.422,00	38.424,67
15	4.949,80	128.193,20	43.315,97
16	5.197,30	131.905,70	48.516,37
17	5.457,20	135.544,30	54.038,14
18	5.730,10	139.092,00	59.894,51
19	6.016,60	142.530,00	66.112,04
20	6.317,40	145.838,80	72.715,57
21	6.633,30	148.997,80	79.732,93
22	6.965,00	151.983,10	87.190,22
23	7.313,30	154.769,50	95.111,71
24	7.679,00	157.329,40	103.523,01
25	8.063,00	159.633,40	112.461,54
26	8.466,20	161.649,40	121.963,98
27	8.889,50	163.342,60	132.077,20
28	9.334,00	164.676,10	142.852,24
29	9.334,00	165.601,42	153.948,40
30	9.334,00	170.352,34	165.348,65

CAPITALE A SCADENZA	165.348,65
------------------------	------------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	136.539,58 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 75.000,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di:	92,26
--	-------

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	30 anni	Durata:	30 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio		5%

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI		
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA	
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST		
			2%	2%	2%
1	2.500,00	0,00			
2	5.125,00	0,00			
3	7.881,30	233,05	7.881,30	0,00	
4	10.775,40	2.486,22	10.775,40	2.074,22	
5	13.814,20	5.284,78	13.814,20	5.938,53	
6	17.004,90	8.182,30	17.004,90	9.951,24	
7	20.355,10	10.971,27	20.355,10	14.117,80	
8	23.872,80	13.953,46	23.872,80	18.439,98	
9	27.566,40	17.137,51	27.566,40	22.919,85	
10	31.444,70	20.537,53	31.444,70	27.566,84	
11	35.516,90	24.162,80	35.516,90	32.382,80	
12	39.792,70	28.023,97	39.792,70	37.370,97	
13	44.282,30	32.132,48	44.282,30	42.535,08	
14	48.996,40	36.503,44	48.996,40	47.880,76	
15	53.946,20	41.150,17	53.946,20	53.411,26	
16	59.143,50	46.090,55	59.143,50	59.139,88	
17	64.600,70	51.336,23	64.600,70	65.069,30	
18	70.330,80	56.899,78	70.330,80	71.204,89	
19	76.347,40	62.806,44	76.347,40	77.562,49	
20	82.664,80	69.079,79	82.664,80	84.157,50	
21	89.298,10	75.746,28	89.298,10	91.005,57	
22	96.263,10	82.830,71	96.263,10	98.119,33	
23	103.576,40	90.356,12	103.576,40	105.508,63	
24	111.255,40	98.346,86	111.255,40	113.183,93	
25	119.318,40	106.838,47	119.336,93	121.166,04	
26	127.784,60	115.865,78	128.312,32	129.473,59	
27	136.674,10	125.473,34	138.262,71	138.134,62	
28	146.008,10	135.709,63	148.825,63	147.182,57	
29	155.342,10	146.250,98	159.570,86	156.270,66	
30	164.676,10	165.348,65	—	165.348,65	

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	40 anni	Durata:	20 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No	Incremento premio		5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		2%	2%
1	2.500,00	50.000,00	946,90
2	2.625,00	52.375,00	1.955,31
3	2.756,30	54.738,40	3.030,30
4	2.894,10	57.081,00	5.561,34
5	3.038,80	59.396,20	8.265,59
6	3.190,70	61.674,70	11.154,41
7	3.350,20	63.907,70	14.235,13
8	3.517,70	66.085,20	17.515,68
9	3.693,60	68.196,00	21.012,03
10	3.878,30	70.227,70	24.739,13
11	4.072,20	72.166,70	28.713,73
12	4.275,80	73.999,10	32.951,52
13	4.489,60	75.709,50	37.466,93
14	4.714,10	77.281,00	42.275,00
15	4.949,80	78.695,20	47.398,07
16	5.197,30	79.932,70	52.857,74
17	5.457,20	80.972,30	58.682,05
18	5.730,10	81.791,00	64.901,26
19	5.730,10	81.791,00	71.305,07
20	5.730,10	81.791,00	77.904,90

CAPITALE A SCADENZA	77.904,90
------------------------	-----------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	67.727,84 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 50.000,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di:	68,49
--	-------

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	40 anni	Durata:	20 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio		5%

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI	
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
			2%	2%
1	2.500,00	0,00		
2	5.125,00	0,00		
3	7.881,30	757,58	7.881,30	2.401,74
4	10.775,40	4.171,00	10.775,40	5.691,64
5	13.814,20	7.439,03	13.814,20	9.097,94
6	17.004,90	10.596,69	17.004,90	12.626,99
7	20.355,10	13.523,38	20.355,10	16.279,88
8	23.872,80	16.639,89	23.872,80	20.058,34
9	27.566,40	19.961,43	27.566,40	23.972,89
10	31.444,70	23.502,17	31.444,70	28.032,02
11	35.516,90	27.278,04	35.516,90	32.245,36
12	39.792,70	31.303,95	39.792,70	36.620,69
13	44.282,30	35.593,59	44.282,30	41.164,01
14	48.996,40	40.161,25	48.996,40	45.881,77
15	53.946,20	45.028,17	53.946,20	50.786,80
16	59.143,50	50.214,86	59.143,50	55.890,57
17	64.600,70	55.747,95	64.600,70	61.209,35
18	70.330,80	61.656,20	70.330,80	66.760,22
19	76.060,90	67.739,82	76.060,90	72.328,70
20	81.791,00	77.904,90	—	77.904,90

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono all'ordine degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	50 anni	Durata:	15 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No	Incremento premio		5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		2%	2%
1	2.500,00	37.500,00	1.199,49
2	2.625,00	39.250,00	2.474,69
3	2.756,30	40.956,90	3.830,14
4	2.894,10	42.610,50	6.339,76
5	3.038,80	44.202,20	9.018,25
6	3.190,70	45.721,20	11.874,44
7	3.350,20	47.156,70	14.922,22
8	3.517,70	48.496,70	18.175,63
9	3.693,60	49.728,00	21.649,82
10	3.878,30	50.836,20	25.362,64
11	4.072,20	51.805,70	29.335,60
12	4.275,80	52.620,10	33.593,21
13	4.489,60	53.261,50	38.163,96
14	4.489,60	53.261,50	42.890,62
15	4.489,60	53.261,50	47.786,74

CAPITALE A SCADENZA	47.786,74
------------------------	-----------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	42.786,67 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 37.500,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di:	132,81
--	--------

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	50 anni	Durata:	15 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio		5%

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI	
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		2%	2%	2%
1	2.500,00	0,00		
2	5.125,00	0,00		
3	7.881,30	957,54	7.881,30	3.392,76
4	10.775,40	4.754,82	10.775,40	6.378,48
5	13.814,20	8.116,42	13.814,20	9.470,56
6	17.004,90	11.280,72	17.004,90	12.673,38
7	20.355,10	14.176,11	20.355,10	15.996,59
8	23.872,80	17.266,85	23.872,80	19.449,42
9	27.566,40	20.567,33	27.566,40	23.041,79
10	31.444,70	24.094,51	31.444,70	26.785,74
11	35.516,90	27.868,82	35.516,90	30.695,96
12	39.792,70	31.913,55	39.792,70	34.788,81
13	44.282,30	36.255,76	44.282,30	39.082,81
14	48.771,90	40.746,09	48.771,90	43.417,26
15	53.261,50	47.786,74	—	47.786,74

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono all'ordine degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario: 4%

Aliquota di retrocessione: 80%

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

Dati:					
Maschio:	30 anni	Durata:	30 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio	5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		4%	4%
1	2.500,00	75.000,00	293,18
2	2.625,00	78.625,00	611,40
3	2.756,30	82.301,40	963,82
4	2.894,10	86.022,00	3.400,88
5	3.038,80	89.784,20	6.054,52
6	3.190,70	93.581,70	8.938,75
7	3.350,20	97.409,70	12.069,04
8	3.517,70	101.262,20	15.458,96
9	3.693,60	105.132,00	19.122,91
10	3.878,30	109.010,70	23.081,39
11	4.072,20	112.888,70	27.350,29
12	4.275,80	116.757,10	31.947,38
13	4.489,60	120.605,50	36.891,76
14	4.714,10	124.422,00	42.206,82
15	4.949,80	128.193,20	47.914,77
16	5.197,30	131.905,70	54.043,08
17	5.457,20	135.544,30	60.613,85
18	5.730,10	139.092,00	67.651,09
19	6.016,60	142.530,00	75.192,12
20	6.317,40	145.838,80	83.273,64
21	6.633,30	148.997,80	91.936,20
22	6.965,00	151.983,10	101.220,17
23	7.313,30	154.769,50	111.166,47
24	7.679,00	157.329,40	121.820,06
25	8.063,00	160.816,72	133.237,38
26	8.466,20	168.252,16	145.449,79
27	8.889,50	176.294,29	158.510,50
28	9.334,00	185.082,68	172.478,31
29	9.334,00	193.903,03	187.010,43
30	9.334,00	204.646,05	202.116,48

CAPITALE A SCADENZA	202.116,48
------------------------	------------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

Il valore del 4% è determinato sulla base delle prescrizioni fissate dall'ISVAP.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	136.539,58 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 75.000,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di:	92,26
--	-------

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	30 anni	Durata:	30 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio		5%

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI		
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA	
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST		
			4%	4%	4%
1	2.500,00	0,00			
2	5.125,00	0,00			
3	7.881,30	240,96	7.881,30	0,00	
4	10.775,40	2.550,66	10.775,40	4.289,53	
5	13.814,20	5.449,07	13.814,20	10.218,786	
6	17.004,90	8.491,81	17.004,90	16.274,88	
7	20.355,10	11.465,58	20.355,10	22.399,20	
8	23.872,80	14.686,01	23.872,80	28.597,60	
9	27.566,40	18.166,76	27.566,40	34.905,38	
10	31.444,70	21.927,32	31.444,70	41.340,65	
11	35.516,90	25.982,77	35.516,90	47.905,33	
12	39.792,70	30.350,01	39.792,70	54.600,63	
13	44.282,30	35.047,17	44.282,30	61.427,91	
14	48.996,40	40.096,48	48.996,40	68.392,74	
15	53.946,20	45.519,03	53.946,20	75.496,77	
16	59.143,50	51.340,93	59.143,50	82.747,16	
17	64.600,70	57.583,16	64.716,79	90.140,72	
18	70.330,80	64.268,54	71.756,84	97.676,60	
19	76.347,40	71.432,51	79.292,06	105.372,95	
20	82.664,80	79.109,96	87.369,22	113.240,88	
21	89.298,10	87.339,39	96.014,76	121.293,11	
22	96.263,10	96.159,16	105.264,13	129.538,69	
23	103.576,40	105.608,15	115.173,54	137.984,54	
24	111.255,40	115.729,06	125.770,02	146.639,45	
25	119.318,40	126.575,51	137.114,47	155.522,24	
26	127.784,60	138.177,30	149.237,49	164.618,67	
27	136.674,10	150.584,98	162.180,27	173.937,67	
28	146.008,10	163.854,39	176.010,28	183.490,53	
29	155.342,10	177.659,91	190.314,17	192.894,21	
30	164.676,10	202.116,48	—	202.116,48	

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

Come si evince dalla tabella il valore di riscatto supera la somma complessiva dei premi versati solo dopo la corrispondente di un certo numero di annualità di premio.

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	40 anni	Durata:	20 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No	Incremento premio		5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		4%	4%
1	2.500,00	50.000,00	962,40
2	2.625,00	52.375,00	2.002,87
3	2.756,30	54.738,40	3.128,11
4	2.894,10	57.081,00	5.751,28
5	3.038,80	59.396,20	8.593,75
6	3.190,70	61.674,70	11.671,43
7	3.350,20	63.907,70	14.996,57
8	3.517,70	66.085,20	18.582,45
9	3.693,60	68.196,00	22.450,73
10	3.878,30	70.227,70	26.622,56
11	4.072,20	72.166,70	31.121,42
12	4.275,80	73.999,10	35.970,42
13	4.489,60	75.709,50	41.192,27
14	4.714,10	77.281,00	46.811,39
15	4.949,80	78.695,20	52.859,98
16	5.197,30	79.932,70	59.371,20
17	5.457,20	80.972,30	66.385,35
18	5.730,10	81.791,00	73.946,74
19	5.730,10	85.870,71	81.832,51
20	5.730,10	91.397,48	90.037,62

CAPITALE A SCADENZA	90.037,62
------------------------	-----------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

Il valore del 4% è determinato sulla base delle prescrizioni fissate dall'ISVAP.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	67.727,84 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 50.000,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di:	68,49
--	-------

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	40 anni	Durata:	20 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No	Incremento premio		5%	

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI	
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
			4%	4%
1	2.500,00	0,00		
2	5.125,00	0,00		
3	7.881,30	782,03	7.881,30	3.632,33
4	10.775,40	4.313,46	10.775,40	7.981,78
5	13.814,20	7.734,38	13.814,20	12.411,09
6	17.004,90	11.087,85	17.004,90	16.923,54
7	20.355,10	14.246,74	20.355,10	21.498,84
8	23.872,80	17.653,32	23.872,80	26.144,35
9	27.566,40	21.328,19	27.566,40	30.877,17
10	31.444,70	25.291,43	31.444,70	35.706,57
11	35.516,90	29.565,35	35.516,90	40.640,75
12	39.792,70	34.171,90	39.792,70	45.684,83
13	44.282,30	39.132,66	44.282,30	50.841,61
14	48.996,40	44.470,82	48.996,40	56.113,64
15	53.946,20	50.216,98	54.969,12	61.511,34
16	59.143,50	56.402,64	61.422,88	67.047,70
17	64.600,70	63.066,08	68.362,01	72.737,14
18	70.330,80	70.249,40	75.836,16	78.594,99
19	76.060,90	77.740,88	83.579,11	84.372,06
20	81.791,00	90.037,62	—	90.037,62

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono all'ordine degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

Come si evince dalla tabella il valore di riscatto supera la somma complessiva dei premi versati solo dopo la corrispondente di un certo numero di annualità di premio.

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	50 anni	Durata:	15 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No	Incremento premio		5%	

A N N O	PREMIO ANNUO	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE ALLA FINE DELL'ANNO	VALORE DELLA RISERVA ALLA FINE DELL'ANNO
		RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		4%	4%
1	2.500,00	37.500,00	1.219,50
2	2.625,00	39.250,00	2.535,77
3	2.756,30	40.956,90	3.955,47
4	2.894,10	42.610,50	6.571,76
5	3.038,80	44.202,20	9.403,73
6	3.190,70	45.721,20	12.465,07
7	3.350,20	47.156,70	15.775,02
8	3.517,70	48.496,70	19.353,57
9	3.693,60	49.728,00	23.222,59
10	3.878,30	50.836,20	27.407,49
11	4.072,20	51.805,70	31.938,29
12	4.275,80	52.620,10	36.849,17
13	4.489,60	53.261,50	42.179,69
14	4.489,60	53.261,50	47.782,29
15	4.489,60	54.818,70	53.670,74

CAPITALE A SCADENZA	53.670,74
------------------------	-----------

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

Il valore del 4% è determinato sulla base delle prescrizioni fissate dall'ISVAP.

GARANZIA MINIMA IN QUESTO ESEMPIO	
La riserva a scadenza non può essere inferiore a:	42.786,67 (*)

(*) indicazione ai soli fini informativi, con tasso di interesse minimo garantito e di partecipazione agli utili uguale allo 0%

La copertura caso morte prestata dalla Compagnia nel seguente esempio sarà pari nel 1° anno a 37.500,00. Il premio relativo a questa copertura, che verrà trattenuto dalle riserve e che potrà essere detratto a fini fiscali sarà di: 132,81

**TABELLA IN EURO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI
I VALORI ESPOSTI NELLA TABELLA COSTITUISCONO UNA SEMPLICE IPOTESI**

<u>Dati:</u>					
Maschio:	50 anni	Durata:	15 anni	Forma di Pagamento	RID
Prestazione minima in caso morte:	100% della somma complessiva dei premi				
Esonero in caso di incapacità al guadagno:	No		Incremento premio		5%

A N N O	SOMMA DEI PREMI PAGATI	VALORE DI RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO	IN CASO DI SOSPENSIONE DEI PREMI	
			CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE DOPO ESONERO	VALORE DI RISCATTO ALLA SCADENZA
			RENDIMENTO NETTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST	
		4%	4%	4%
1	2.500,00	0,00		
2	5.125,00	0,00		
3	7.881,30	988,87	7.881,30	4.507,41
4	10.775,40	4.928,82	10.775,40	8.162,49
5	13.814,20	8.463,35	13.814,20	11.882,84
6	17.004,90	11.841,82	17.004,90	15.670,42
7	20.355,10	14.986,27	20.355,10	19.533,12
8	23.872,80	18.385,89	23.872,80	23.477,96
9	27.566,40	22.061,47	27.566,40	27.509,83
10	31.444,70	26.037,12	31.444,70	31.639,45
11	35.516,90	30.341,37	35.516,90	35.881,11
12	39.792,70	35.006,72	39.792,70	40.247,95
13	44.282,30	40.070,70	44.282,30	44.754,86
14	48.771,90	45.393,17	49.244,67	49.230,51
15	53.261,50	53.670,74	—	53.670,74

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono all'ordine degli oneri fiscali.

In caso di sospensione dei premi, il riscatto può essere effettuato ad ogni momento successivo all'interruzione del pagamento dei premi.

Le operazioni di riscatto parziale e di sospensione di pagamento dei premi comportano una diminuzione delle prestazioni assicurative.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST

A. CREAZIONE DELLA GESTIONE PATRIMONIALE OPTI-GEST

- 1) Presso ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., di seguito chiamata ASPECTA, è costituita una particolare gestione patrimoniale denominata OPTI-GEST separata dalle altre attività dell'ASPECTA. Tale gestione si svolge in conformità alle condizioni del presente regolamento ed alle norme emanate dall'Istituto lussemburghese di Vigilanza sul Settore Assicurativo, il Commissariat aux Assurances (regolamento del Gran Ducato del Lussemburgo del 14 dicembre 1994 previsto dalla Legge del 6/12/1991 riguardante il settore delle assicurazioni), e dall'ISVAP (circolare n. 71 del 26.3.87 ed eventuali successive modificazioni e integrazioni).
- 2) Le attività gestite, rientranti tra quelle previste dalle norme di legge che disciplinano i modi di impiego delle riserve matematiche, non saranno inferiori all'ammontare delle riserve matematiche dei contratti collegati alla gestione medesima.
- 3) La gestione OPTI-GEST è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui all' art. 161 del D.L.G.S. n. 58/98, che accerta la rispondenza delle operazioni di gestione al presente regolamento, riportato nelle condizioni contrattuali e certifica la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione, l'adeguatezza delle attività stesse rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche elaborate dall'ASPECTA ed il rendimento percentuale medio conseguito.

B. CALCOLO ANNUALE DEL TASSO DI RENDIMENTO NETTO

- 1) Al termine di ogni anno viene determinato il rendimento medio OPTI-GEST, con riferimento al periodo annuale in corso, rapportando i redditi netti della gestione, di competenza del periodo, alla consistenza media degli investimenti della gestione del corrispondente periodo.
- 2) I redditi netti saranno costituiti da tutti i provenienti finanziari conseguiti dalla gestione, ivi compresi ratei di interessi e di cedole maturati, utili e perdite di realizzo, riduzioni e riprese di riduzioni di valore, al netto di tutte le spese specifiche, anche fiscali, degli investimenti e della gestione finanziaria ed al netto delle spese di gestione amministrative nel limite di un prelievo mensile massimo di 0,085% degli investimenti di OPTI-GEST.
Nel caso in cui gli utili di realizzo rappresentano più del 10% dei redditi netti, l'eccedenza potrà essere allocata in una riserva per la stabilizzazione dei risultati. Gli importi iscritti in questa riserva dovranno essere utilizzati per cercare di portare l'importo degli utili realizzati negli anni successivi al rendimento del 10% dei redditi netti percepiti.
- 3) ASPECTA si riserva di apportare al precedente punto 2) quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione.

Articolo 1 OBBLIGHI DELL'ASPECTA ASSURANCE INTERNATIONAL LUXEMBOURG S.A.

Gli obblighi dell'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dall'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. stessa.

Articolo 2 ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

La Compagnia ha facoltà di accettare la proposta del Contraente, a propria assoluta discrezione. In fase di esame della proposta, la Compagnia si riserva il diritto, qualora lo ritenesse necessario, di richiedere ulteriori accertamenti sanitari così come meglio specificato alla voce - Limiti Assuntivi, di cui al punto G della Nota Informativa.

L'assicurazione entra in vigore ed ha quindi efficacia, soltanto dal momento in cui sia stata pagata la prima rata di premio convenuta ed il Contraente abbia ricevuto l'originale di polizza. La data di decorrenza, evidenziata nel certificato di assicurazione, sarà quella del primo giorno del mese successivo a quello in cui la Compagnia avrà ricevuto la prima rata di premio annuo pagato dal Contraente, se la relativa proposta è pervenuta alla Compagnia entro il giorno 15 del mese. Se invece la proposta è pervenuta alla Compagnia dopo il giorno 15, la data di decorrenza sarà quella del primo giorno del secondo mese successivo al pagamento. In ogni caso, il Contraente avrà facoltà di indicare nella proposta una data successiva dalla quale desidera far decorrere gli effetti della polizza. Qualora la polizza preveda una data di effetto posteriore, rispetto a quella in cui vengono espletate le suddette formalità, l'assicurazione entra in vigore dalla data stessa.

Articolo 3 DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Decorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, la polizza è incontestabile per reticenze e per dichiarazioni erronee rese dal Contraente e dall'Assicurato nella proposta di assicurazione e negli altri documenti, salvo il caso che la verità sia stata alterata o tacita in malafede, e salvo la rettifica della prestazione assicurata in base all'età vera dell'Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.

Articolo 4 MECCANISMO DELL'ACCUMULO PRESTAZIONE IN CASO DI VITA

La prestazione in caso di vita dell'Assicurato viene

costituita attraverso la capitalizzazione dei premi al netto delle spese, e di seguito viene denominata "riserva".

Ognuno di questi premi beneficia:

- dal primo giorno del mese successivo al pagamento di un interesse minimo garantito mensile corrispondente al minore di questi tassi:
 - il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dall'autorità lussemburghese di vigilanza del settore assicurativo (al momento della stampa delle presenti Condizioni di Polizza è pari al 2,25% annuo);
 - il tasso massimo d'interesse applicabile ai contratti d'assicurazione sulla vita come determinato dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) (al momento della stampa delle presenti Condizioni di Polizza è pari al 2% annuo).

Il nuovo tasso determinato secondo la regola sopraindicata, è applicabile ai contratti in vigore a partire dalle date fissate dalle autorità competenti, ma al più tardi al 1^o gennaio che segue la data di entrata in applicazione del nuovo tasso. Il cambiamento del tasso per i contratti in vigore si effettuerà comunque sempre al giorno del mese.

- una partecipazione agli utili di Gestione separata come descritto nel Regolamento della Gestione Patrimoniale OPTI-GEST. Il premio per la copertura del rischio morte e per l'eventuale copertura aggiuntiva, viene prelevato mensilmente su questa riserva.

Articolo 5 TASSO DI PARTECIPAZIONI AGLI UTILI

Si definisce tasso di partecipazioni agli utili il tasso pari almeno all'80% del rendimento netto della speciale gestione patrimoniale denominata OPTI-GEST di cui al punto B) dell'allegato regolamento della gestione.

Articolo 6 ATTRIBUZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

- 1) La partecipazione agli utili è attribuita il 31 dicembre di ciascun anno, ad ogni contratto 5 Stars Security in vigore a tale data.

L'importo della partecipazione sarà pari alla:

- a) nuova partecipazione calcolata su base del tasso di riferimento diminuito del tasso di interesse minimo garantito, applicato alla riserva media di un anno solare, dopo la deduzione delle partecipazioni attribuite fino al quel momento. La riserva media si determina dividendo le somme delle riserve alla fine di ogni mese per 12;
- b) partecipazione sulla partecipazione, calcolata

- su base del tasso di riferimento del risparmio, applicato al totale delle partecipazione attribuite antecedentemente a quel momento.
- 2) In caso di decesso come anche alla scadenza del contratto nel corso di un anno civile, e in caso di riscatto totale nel periodo di proroga del contratto, l'importo della partecipazione sarà determinato su base del tasso della partecipazione agli utili del esercizio precedente, in pro rata del numero dei mesi completi trascorsi dal 1 gennaio del esercizio in corso fino al termine del contratto.
- 3) ASPECTA comunicherà attraverso l'agenzia di riferimento, all'inizio di ogni anno civile, ai Contraenti dei contratti collegati alla gestione OPTI-GEST, il rendimento a loro riconosciuto.
- 4) Il prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la Gestione Patrimoniale OPTI-GEST viene pubblicato trimestralmente su almeno due quotidiani a tiratura nazionale uno dei quali è "Il Sole 24 Ore".

Articolo 7 PROROGA DELL'ASSICURAZIONE

A condizione che l'Assicurato sia ancora in vita alla data di scadenza, il Contraente avrà facoltà di richiedere, per una sola volta, la proroga del contratto di assicurazione per un periodo di 5 anni (senza che l'Assicurato debba sottoporsi ad ulteriori esami medici o debba compilare nuovamente il questionario in proposta), con comunicazione scritta inviata alla Compagnia almeno 3 mesi prima della scadenza. In tal caso, il Contraente non sarà tenuto al pagamento di ulteriori premi. Durante il periodo di proroga, il capitale assicurato in caso morte sarà uguale all'ammontare della riserva alla data di scadenza, sulla quale non verrà dedotto più nessun costo, ma continuerà a incrementarsi conformemente a quanto previsto dall'articolo 4. In caso di riscatto totale della polizza nel periodo di proroga, non si applicheranno le penalità di riscatto di cui al successivo articolo 13.

Articolo 8 PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

In caso di morte dell'Assicurato prima della data di scadenza, la Compagnia pagherà ai Beneficiari in caso morte l'importo maggior fra:

- il minimo garantito e,
- la somma della riserva della polizza all'ultimo giorno del mese in cui la Compagnia avrà ricevuto la comunicazione del decesso dell'Assicurato più l'1% della somma complessiva dei premi.

Il minimo garantito è pari alla somma complessiva dei premi, moltiplicata per il tasso percentuale determinato dal Contraente nella proposta di polizza

(tra un minimo dell'1% ed un massimo del 100%), come riportato nel certificato di assicurazione.

Articolo 9 RISCHIO DI MORTE

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali, in deroga a quanto stabilito dagli articoli 1926 e 1897 c.c., e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- contaminazione nucleare che mette in pericolo la salute di numerose persone o che sia causa dell'attivazione di misure previste in caso di catastrofe dalle autorità competenti;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo, ed in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nel primo anno in cui è in vigore l'assicurazione, o, trascorso questo periodo, nei primi sei mesi dell'eventuale riattivazione dell'assicurazione.

In questi casi ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. paga il solo importo della riserva calcolato al momento del decesso.

Articolo 10 PAGAMENTO DEL PREMIO E RELATIVE MODALITÀ

Il premio deve essere corrisposto alla Compagnia alle scadenze pattuite. Per la prima annualità è previsto il pagamento tramite assegno bancario non trasferibile intestato ad ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., bonifico bancario oppure la Rimessa Interbancaria Diretta (RID). Dalle rate successive sono consentite diverse modalità di pagamento, quali, ad esempio, la rimessa bancaria (RID), il bonifico, il versamento in conto corrente postale, l'assegno bancario non trasferibile intestato ad ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.. Come attestato di pagamento del premio di perfezionamento il produttore rilascia copia della proposta sottoscritta dal Contraente e controfirmata dal produttore stesso in cui sono riportati gli estremi dell'assegno bancario. Fa piena prova dell'avvenuto pagamento dei premi successivi, tramite assegno bancario, rimessa bancaria, bonifico la reale registrazione dell'operazione sul-

l'estratto conto del Contraente e nel caso del versamento in conto corrente postale, la ricevuta del bollettino postale. A giustificazione del mancato pagamento del premio non potrà, in alcun caso, essere opposto l'eventuale mancato invio di avvisi di scadenza o l'esazione dei premi precedentemente avvenuta al domicilio del Contraente. Qua-lora il Contraente abbia richiesto l'applicazione del meccanismo di incremento annuo dei premi per una percentuale fissata e concordata tra il 2% ed il 10% (crescenti di 1), la Compagnia provvederà ad inviare tempestivamente al Contraente un'apposita comunicazione scritta contenente l'indicazione del maggior premio dovuto. Il Contraente avrà comunque facoltà di rinunciare al pagamento del maggior premio o di limitare l'aumento del premio, dandone comunicazione scritta inviata alla Compagnia entro 20 giorni dal ricevimento dell'avviso di cui sopra. L'incremento può essere effettuato fino a tre anni precedenti la fine del pagamento dei premi, al più tardi fino al compimento del 65 anno di età dell'Assicurato.

Inoltre, durante una pausa di pagamento dei premi o nel caso in cui sia stata attivata per effetto del verificarsi di un evento la copertura aggiuntiva, l'indicizzazione è sospesa. In seguito al termine della pausa di pagamento dei premi, l'indicizzazione ha nuovamente inizio automaticamente. Nel momento in cui l'obbligo al pagamento, interrotto dalla copertura aggiuntiva, viene ripristinato, tutti i premi indicizzati vengono a loro volta ripristinati.

Articolo 11 SOSPENSIONE

Il Contraente ha facoltà di sospendere il pagamento dei premi inviando lettera raccomandata a.r. alla Compagnia se il numero di annualità di premio corrisposte è almeno pari a tre e se sono trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, con una riserva di almeno 3000 euro. In tal caso, il minimo garantito in caso di morte si riduce in conseguenza del ridursi della somma complessiva dei premi a seguito della sospensione del pagamento dei premi. Per quanto riguarda il valore della riserva da cui viene determinato il valore di riscatto, in caso di sospensione dei pagamenti dei premi il prelievo delle spese e dei premi per le prestazioni assicurative, potrebbe portare all'esaurimento della riserva. In questo caso il contratto sarebbe risolto a pieno diritto, trenta giorni dopo l'invio al Contraente, da parte di ASPECTA, di una lettera raccomandata a.r..

Articolo 12 RIPRISTINO

Dopo la sospensione del pagamento dei premi, prevista all'articolo precedente, il Contraente ha diritto di riprendere in ogni momento il pagamen-

to dei premi. Se la ripresa del pagamento avverrà nei primi 6 mesi dalla data di scadenza della rata di premio non pagata, gli originali elementi della polizza, ivi inclusi il minimo garantito in caso di morte e la somma complessiva dei premi saranno integralmente ripristinati.

Diversamente, così come previsto dal precedente art. 11, il minimo garantito in caso di morte si ridurrà in conseguenza del ridursi della somma complessiva dei premi a seguito della sospensione del pagamento dei premi.

Articolo 13 RISCATTO - RISCATTO PARZIALE

Se il numero di annualità di premio corrisposte è inferiore a due il contratto si estingue automaticamente con la perdita di quanto già versato. Se il numero di annualità di premio corrisposte è almeno pari a due e se sono trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto, si ha diritto a riscuotere il valore del riscatto totale determinato come indicato nell'art. 10 della Nota Informativa allegata, applicando alla riserva la penalità di riscatto ai sensi della tabella di cui all'Allegato 2. In caso di riscatto totale della polizza, il contratto di assicurazione cesserà.

Se il numero di annualità di premio corrisposte è almeno pari a tre e se sono trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto, a condizione che dopo il riscatto parziale si abbia una riserva di almeno 3000 euro, si ha diritto richiedere la concessione di riscatti parziali.

Prima di procedere alla richiesta del riscatto parziale il Contraente deve ridurre la copertura assicurativa ad un massimo del 10% della somma complessiva dei premi.

Il costo del riscatto parziale è:

- 60 euro per il 20% dell'importo della riserva;
- alla parte che supera il 20% verranno applicate le medesime tabelle applicate alla determinazione del riscatto totale.

Il riscatto parziale può essere richiesto una sola volta per ogni annualità di decorrenza.

La richiesta deve avvenire tramite compilazione del previsto modello di richiesta.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dall'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni Generali di Assicurazione.

Articolo 14 MANCATO PAGAMENTO DEI PREMI

A prescindere dalla facoltà di sospensione in caso di mancato pagamento anche di una sola rata di premio decorsi 30 giorni dalla scadenza, la Compagnia, dandone tempestiva comunicazione scritta al Contraente, avrà facoltà di:

- (a) sospendere la polizza sempre che sussistano le condizioni di cui sopra; oppure
- (b) dichiarare la risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 1456 CC, pagando al Contraente il valore di riscatto, al netto di ogni spesa applicabile.

Articolo 15 CESSONE - PEGNO - VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Articolo 16 BENEFICIARIO

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all' ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. di volersi avvalere del beneficio. In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto del Beneficiario. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. o contenute in un valido testamento.

Articolo 17 PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI

Al verificarsi degli eventi previsti dal contratto, l'avente diritto, per ottenere le prestazioni pattuite, dovrà sottoscrivere la relativa domanda, redigendola sull'apposito modulo disponibile, nonché consegnare la documentazione appresso specificata. Le seguenti indicazioni concernono ogni singolo tipo di evento che, in quanto espressamente menzionato dal documento di polizza, conferisce il diritto alla prestazione stessa.

A. Scadenza della polizza - liquidazione del capitale - riscatto totale

Sarà onere del Beneficiario inviare alla Compagnia la richiesta tramite raccomandata a.r. allegando:

- originale del certificato di assicurazione;
- fotocopia di un documento di identità e del codice fiscale dell'avente diritto.

B. Sinistro per morte naturale dell'Assicurato

Sono necessari i seguenti documenti:

Il Beneficiario, in caso di morte dell'Assicurato, oltre ai documenti sopraindicati per il caso di vita, dovrà fornire i seguenti documenti:

- relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo predisposto dalla Compagnia;
- originale del certificato di morte che indichi la causa del decesso;
- un atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso, riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e l'elenco completo di tutti i suoi eredi.

Nel caso di esistenza di testamento dovrà, inoltre, essere inviata copia autentica dell'atto di pubblicazione o dell'eventuale verbale di deposito del testamento stesso, nonché l'atto notorio, o la dichiarazione sostitutiva del medesimo, che dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, l'atto notorio o la dichiarazione sostitutiva del medesimo dovrà, altresì, precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviate le copie autentiche degli atti di pubblicazione e degli eventuali verbali di deposito, non ne sussistono altri.

- certificato di morte dell'Assicurato, con indicazione della data di nascita.

C. Sinistro per morte violenta dell'Assicurato (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.)

Oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, occorre consegnare anche la copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalla competente autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc.), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare

1) Originale di polizza

L'originale della polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta provochi la totale estinzione del contratto (es. scadenza, riscatto to-

tale, sinistro). Nei casi in cui l'originale della polizza (e/o relative appendici) non sia più disponibile, l'avente diritto dovrà dichiarare, sotto la propria responsabilità, i motivi che rendono impossibile la consegna del documento (es. smarrimento, sottrazione, distruzione, etc.). Solo in caso di riscatto parziale non dovrà essere fornito l'originale della polizza con i relativi allegati.

2) Minore età dell'avente diritto o interdetto

Qualora l'avente diritto sia minorenne ovvero interdetto è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo spettante al minore stesso, con esonero della ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

3) Parziale capacità dell'avente diritto

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. Per gli importi rilevanti è richiesto anche il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

4) Vincoli gravanti sulla polizza

Nel caso in cui la polizza risulti vincolata (oppure costituita in pegno), la domanda di ottenimento delle prestazioni, oltre che dall'avente diritto (Contraente o Beneficiario), dovrà essere sottoscritta anche dal soggetto vincolatario, il quale indicherà l'entità della sua pretesa sulla polizza, ovvero, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.

5) Riscatto successivo alla morte del Contraente

Per le polizze che prevedono quale Contraente una persona diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà documentare lo stato successorio del Contraente stesso mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento, trasmettendo, inoltre, il certificato di morte del proprietario della polizza. In tale evenienza, la liquidazione per riscatto richiederà il consenso scritto di tutti i beneficiari, tanto di quelli designati per il caso di esistenza

in vita dell'Assicurato, quanto di quelli indicati per il caso di premorienza di quest'ultimo, semprechè detti beneficiari risultino individuabili al momento della richiesta. Per la liquidazione del contratto, ove questo si estingua, è necessario altresì consegnare l'originale della polizza.

6) Consenso al trattamento dei dati

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (D.L. 196 del 30/06/2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo.

7) Eventuale, ulteriore documentazione

Solo in caso di necessità, finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli avari diritto, potrà essere richiesta un'ulteriore documentazione rispetto a quella sopra indicata.

8) Tempo di esecuzione della liquidazione

Verificata, in base alla documentazione prodotta, la sussistenza dell'obbligo del pagamento, l'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. mette a disposizione dell'avente diritto l'importo spettantegli, nei trenta giorni successivi alla consegna della documentazione completa (ovvero dal giorno del suo completamento). Decoro il sudetto termine, l'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è tenuta, sino all'adempimento dell'obbligazione, alla corresponsione degli interessi pattizialmente determinati nella misura del saggio legale.

Articolo 18 REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

La proposta relativa ad un contratto di assicurazione sulla vita è revocabile in qualunque momento prima della conclusione del contratto. La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione e si effettua a mezzo di lettera raccomandata a.r. da inviare all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. Piazza della Repubblica 32 - 20124 Milano. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione, l'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. rimborserà al Contraente la somma da questi corrisposta al netto delle spese indicate nella proposta e nel seguente art. 20.

Articolo 19 DIRITTO DI RECESSO DEL CONTRAENTE

Il Contraente può recedere dal contratto nel ter-

mine di trenta giorni dal momento in cui egli è informato che il contratto è concluso. Il contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente abbia ricevuto la polizza dall'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., ovvero, se anteriore, nel momento in cui il Contraente abbia comunque avuto comunicazione dell'accettazione della sua proposta da parte di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare, unitamente alla polizza ed alla prova di pagamento, esclusivamente a mezzo di lettera raccomandata a.r. all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. Piazza della Repubblica 32 - 20124 Milano. Entro 30 giorni dal ricevimento della citata comunicazione l'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. rimborserà al Contraente la somma da questi corrisposta diminuita della parte relativa al rischio corso per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto. L'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A ha il diritto di recuperare le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione e nel seguente art. 20.

Articolo 20 QUANTIFICAZIONE DELLE SPESE SOSTENUTE IN DIPENDENZA DELLA PROPOSTA E PER L'EMISSIONE DEL CONTRATTO

Sia in caso di revoca della proposta che di recesso dal contratto ASPECTA ha il diritto di recuperare le spese sostenute per l'emissione del contratto fissate forfetariamente a:

- 25 euro in caso di revoca della proposta;
- 50 euro in caso di recesso dal contratto.

In caso di recesso, per il recupero della parte di premio relativa al rischio corso per il periodo in cui la copertura ha avuto vigore, vengono indicati, nel prospetto qui di seguito riportato, i coefficienti da utilizzare per la determinazione di tale parte di premio.

PREMIO PER 500 EURO DI PRESTAZIONE CASO MORTE ASSICURATA E 30 GG. DI COPERTURA

Classi di età all'effetto della polizza	Costo annuo in euro
Fino a 30 anni	0,77
Fino a 40 anni	0,87
Fino a 50 anni	2,29
Fino a 60 anni	6,70

Si precisa inoltre che per periodi inferiori ai 30 giorni i suddetti coefficienti si riducono proporzionalmente in base all'effettivo intervallo trascorso.

Per tale parte di premio, come sopra determinata, ASPECTA rinuncia, pur avendone diritto, al recupero della stessa qualora sia di importo inferiore a 20 Euro.

Articolo 21 GARANZIE ASSICURATIVE PRESTATE TEMPORANEAMENTE PRIMA DELLA EMISSIONE DELLA POLIZZA

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. nel periodo intercorrente a sottoscrizione della proposta e l'emissione del certificato di assicurazione rimborserà il premio versato dal Contraente al netto nelle spese.

Qualora questo prodotto venga venduto per il tramite di operatori del Network Marketing (art. 19 della Nota Informativa), tale garanzia temporanea non avrà efficacia.

Articolo 22 RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Sede Secondaria della Compagnia in Italia al seguente indirizzo: ASPECTA Assurance International Luxembourg SA - Servizio Clienti - Piazza della Repubblica n. 32 - 20124 Milano, fax +39 02/36569264. Responsabile del Servizio clienti è il Dott. Giancarlo Golin, tel. +39 02/36569250, indirizzo di posta elettronica ggolin@aspecta.com. 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 n. 21 - 00187 Roma, correndo l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti. Qualora le parti dovessero pattuire, avvalendosi della facoltà di cui all'Art. 23, dell'applicazione al presente contratto di una legislazione diversa da quella italiana, le parti stesse indicheranno l'organo competente ad esaminare reclami secondo la legislazione scelta.

Articolo 23 LEGGE REGOLATRICE DEL RAPPORTO (APPLICABILE AL CONTRATTO) E FORO COMPETENTE

Il presente contratto viene assunto dalla Compagnia nello Stato Membro della propria sede legale e nel presupposto che il Contraente abbia in Italia il proprio domicilio abituale (o la residenza abituale) ovvero, se persona giuridica, che abbia in Italia la sede cui si riferisce il contratto.

Stante quanto precede e salvo diverse espresse volontà delle parti, il contratto è regolato dalla legge italiana. Le controversie che dovessero insorgere sull'applicazione del contratto medesimo saranno devolute alla giurisdizione del giudice italiano.

Nel caso in cui l'avente diritto alla prestazione sia una persona fisica - consumatore, la competenza spetterà al giudice del luogo di residenza o del domicilio abituale dello stesso.

**Allegato 2
Penalità in caso di riscatto**

Anno durante il quale si esercita il riscatto	Penalità di riscatto
Terzo	0,75
Quarto	0,25
Quinto	0,10
Dal sesto	0,05
Dal decimo in poi	0,01

**Allegato 3
Caratteristiche tecniche**

Età minima d'entrata per il Contraente	18
Età minima d'entrata per l'Assicurando	0
Età massima d'entrata per l'Assicurando	65
Età massima al termine per la prestazione in caso di morte	75
Età massima al termine per la copertura aggiuntiva	65
Durata minima dell'assicurazione	10 anni
Durata minima pagamento premi	10 anni

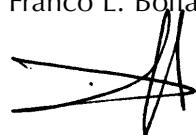
**Allegato 4
Importo minimo dei premi**

Premio minimo del premio annuo
500,00 euro

Importo minimo della somma complessiva dei premi
5.000,00 euro

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nelle presenti Condizioni Generali di Assicurazione.

Il Rappresentante Generale per l'Italia
Franco L. Boffa



CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE ESONERO DAL PAGAMENTO DEI PREMI IN CASO DI INCAPACITÀ AL GUADAGNO PER INVALIDITÀ

Articolo 1 DEFINIZIONI

Oltre ai termini previsti nelle precedenti Condizioni Generali di Assicurazione, i seguenti termini avranno il significato qui di seguito indicato:

- Copertura Aggiuntiva

la copertura del rischio di incapacità al guadagno dell'Assicurato, ai sensi delle presenti Condizioni Speciali di Assicurazione.

- Incapacità al guadagno

lo stato dovuto a sopravvenuta invalidità per malattia o infortunio, per effetto del quale l'Assicurato perda - in tutto o in parte - la capacità allo svolgimento di qualunque attività lavorativa accettabile. Per "accettabile" si intende qualsiasi attività lavorativa consona alle capacità ed alla posizione sociale dell'Assicurato, anche se per il suo svolgimento l'Assicurato sia costretto ad una riqualificazione professionale.

Articolo 2 OGGETTO

In caso di sopravvenuta invalidità che determini l'incapacità al guadagno dell'Assicurato, dovuta a cause oggettivamente accertabili che siano indipendenti dalla sua volontà, la Compagnia pagherà in tutto o in parte i premi che vengano a scadenza successivamente al periodo di carenza di cui all'articolo 6 e per tutto il perdurare dell'incapacità al guadagno.

Articolo 3 DECORRENZA E DURATA

La copertura aggiuntiva decorre dalla data di entrata in vigore della polizza ai sensi dell'art. 2 delle Condizioni Generali di Assicurazione e rimane in vigore per l'intera durata della polizza stessa, a condizione che il Contraente sia in regola con il pagamento dei premi ai sensi di polizza. In ogni caso, la copertura aggiuntiva opera esclusivamente se l'età dell'Assicurato è maggiore a 15 ed inferiore a 65 anni.

Articolo 4 ADEMPIMENTI A CARICO DEL CONTRAENTE

L'Assicurato colpito da invalidità che ne determini l'incapacità al guadagno nel periodo di efficacia della copertura aggiuntiva, dovrà darne notizia alla Compagnia mediante lettera raccomandata a.r. spedita entro 15 giorni dal verificarsi dell'evento, provvedendo altresì ad inviare il relativo certificato medico, accompagnato da una relazione del medico curante su modulo prestampato della

Compagnia, con piego raccomandato spedito nei tre mesi successivi. La Compagnia avrà facoltà di richiedere l'ulteriore documentazione che dovesse risultare necessaria per la compiuta valutazione del diritto dell'Assicurato ai sensi delle presenti Condizioni Speciali di Assicurazione e potrà altresì richiedere un esame da parte del proprio medico di fiducia. L'Assicurato è tenuto a comunicare senza indugio alla Compagnia qualsiasi cambiamento relativo al proprio stato e grado di invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno. La Compagnia avrà comunque facoltà di richiedere nuovi accertamenti e visite mediche all'Assicurato che beneficia delle prestazioni di cui al successivo articolo 5, qualora dovesse raffigurare l'opportunità.

Articolo 5 PRESTAZIONI DELLA COMPAGNIA

In caso di invalidità dell'Assicurato che ne determini l'incapacità al guadagno, la Compagnia contribuirà al pagamento dei premi ricorrenti dovuti per l'intera durata dell'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno, come segue:

- invalidità parziale inferiore al 25%: nessun contributo;
- invalidità parziale tra il 25% ed il 75%: contributo in misura proporzionale al grado di invalidità;
- invalidità superiore al 75%: pagamento dell'intero premio da parte della Compagnia.

Il grado dell'invalidità viene determinato dalla Compagnia mediante certificati medici e perizie sulla base della tabella INAIL in vigore alla data di stipula del presente contratto. Tuttavia, per le persone che svolgono un'attività lavorativa il grado dell'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno potrà corrispondere, al massimo, al tasso percentuale corrispondente alla riduzione del reddito derivante dall'attività lavorativa, senza tener conto di eventuali rendite erogate da enti previdenziali in tale contesto. Nel caso in cui l'Assicurato svolga un lavoro autonomo oppure abbia un reddito soggetto ad oscillazioni, la riduzione del reddito si determina considerando la media dei redditi da lavoro indicati nelle ultime due dichiarazioni dei redditi precedenti al momento del verificarsi dell'evento che ha dato luogo all'invalidità. Nel caso in cui l'Assicurato svolga un lavoro subordinato, la riduzione del reddito si determina considerando la retribuzione dell'ultimo anno precedente al verificarsi dell'evento che ha dato luogo all'invalidità, come risultante dalle relative buste paga. La Compagnia pagherà il premio nell'importo dovuto al verificarsi dell'evento che ha dato

luogo all'incapacità al guadagno, senza tener conto di eventuali incrementi automatici che dovesse-
ro nel frattempo venire a maturazione.

Articolo 6 PERIODO DI CARENZA

Il pagamento delle prestazioni ai sensi del precedente articolo 5 decorre dal 181° giorno dal ricevimento della comunicazione relativa all'evento, a condizione che la Compagnia abbia verificato l'effettiva sussistenza e grado dell'invalidità che ha causato l'incapacità al guadagno. Tuttavia, qualora l'Assicurato sia nuovamente colpito da invalidità che comporti l'incapacità al guadagno, per le stesse cause, entro un anno dalla cessazione del precedente periodo di invalidità, la Compagnia provvederà al pagamento delle prestazioni non appena abbia accertato le cause ed il grado dell'invalidità, senza attendere il termine del periodo di carenza di cui al precedente paragrafo. Qualora la Compagnia accerti l'esistenza del diritto dell'Assicurato alle prestazioni sopra descritte successivamente al termine di sei mesi dal verificarsi dell'evento che ha dato origine all'invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno, il Contraente sarà comunque tenuto al pagamento dei premi scaduti, che gli saranno rimborsati dalla Compagnia all'esito delle verifiche, se positivo.

Articolo 7 COSTO DELLA COPERTURA AGGIUNTIVA

Il costo annuale della copertura aggiuntiva di cui alle presenti Condizioni Speciali di Assicurazione è pari al 5,40576 del premio annuo relativo alla polizza e sarà addebitato mensilmente, mediante prelievo sulla riserva del contratto sino allo scioglimento del contratto di assicurazione o, se precedente, sino al verificarsi dell'evento che dà luogo all'invalidità dell'Assicurato che ne determina l'incapacità al guadagno.

Articolo 8 ESCLUSIONI

La copertura aggiuntiva non opera qualora l'incapacità dell'Assicurato sia causata da una delle seguenti circostanze:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- fatto intenzionale dell'Assicurato o del Contraente;
- partecipazione dell'Assicurato ad azioni di guerra o insurrezioni, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in tal caso la copertura può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal Ministero competente;
- tentativo di suicidio dell'Assicurato;

- malattia già esistente al momento della stipulazione del presente contratto, sulla cui presenza l'Assicurato, però, ha tacito;
- stato di alterazione dovuto all'assunzione di psicofarmaci in genere, alcool o sostanze stupefacenti.

La copertura aggiuntiva non opera altresì qualora l'Assicurato ostacoli lo svolgimento dei necessari controlli ed esami da parte della Compagnia oppure omette di notificare le variazioni intervenute in relazione al proprio stato e grado di invalidità che ha determinato l'incapacità al guadagno.

Articolo 9 ARBITRATO

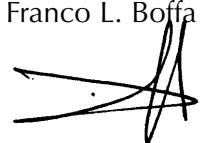
Nel caso in cui la Compagnia non riconosca l'invalidità o il grado dell'invalidità oppure accerti la cessazione dello stato di invalidità precedentemente riconosciuto, ne dà pronta comunicazione scritta al Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione, a pena di decadenza, il Contraente ha facoltà, mediante lettera raccomandata a.r. con ricevuta di ritorno spedita alla Compagnia, di sottoporre la questione alla decisione di un Collegio arbitrale composto da tre medici, di cui uno nominato dalla Compagnia, l'altro dal Contraente ed il terzo scelto di comune accordo tra le due parti.

Qualora la Compagnia non provveda a nominare il proprio arbitro entro 20 giorni dal ricevimento della richiesta di arbitrato oppure i due arbitri di parte non provvedano alla nomina del terzo arbitro entro 20 giorni dalla nomina del secondo arbitro, la scelta degli arbitri non nominati sarà demandata al Presidente del Tribunale di Milano, su iniziativa della parte più diligente. Il Collegio arbitrale decide a maggioranza, come amichevole compositore, senza formalità di procedura. Gli arbitri, ove lo credano, potranno esperire qualsiasi accertamento sanitario di carattere preliminare o incidentale (visite mediche, esami di laboratorio ecc.). Ciascuna delle parti sopporta le spese e competenze del proprio medico e la metà di quelle del terzo medico. Le altre spese sono a carico della parte soccombente.

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nelle presenti Condizioni Speciali di Assicurazione.

*Il Rappresentante Generale per l'Italia
Franco L. Boffa*



- ASSICURATO:

è la persona sulla cui vita è stipulata l'assicurazione dalla cui sopravvivenza dipende l'erogazione delle prestazioni che vengono fornite dall'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.. Contraente, Assicurato e Beneficiario possono anche essere la stessa persona.

- BENEFICIARIO:

è il soggetto cui sono pagate le prestazioni: esse gli verranno erogate al momento in cui si verifichi l'evento coperto all'assicurazione.

Contraente, Assicurato e Beneficiario possono anche essere la stessa persona.

- CONTRAENTE:

è il soggetto che stipula l'assicurazione e che paga il corrispettivo all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. per il servizio che questi gli offre. Contraente, Assicurato e Beneficiario possono anche essere la stessa persona.

- CERTIFICATO DI ASSICURAZIONE:

il certificato nel quale sono specificati le informazioni personali e gli altri dettagli relativi alla polizza.

- COMPAGNIA:

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., Società registrata in Lussemburgo con il numero R.C. B 73.935 e sede in Goldbell 1 • 5, Rue Eugène Ruppert, L-2453 Lussemburgo con sede secondaria in Italia in Piazza della Repubblica 32, 20124 Milano.

- OPZIONE:

è la facoltà che l'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. concede al Beneficiario di scegliere al momento di riscuotere le prestazioni, fra alternative diverse da quelle inizialmente previste dal contratto.

- PIANO ASSICURATIVO DI ACCUMULO:

una forma assicurativa che consiste nell'impegno dell'ASPECTA a pagare la riserva alla scadenza contrattuale pattuita, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, o di pagare il capitale assicurato, in caso di premorienza dell'Assicurato nel corso della durata con contrattuale.

- POLIZZA:

il contratto tra il Contraente e la Compagnia, composto dalla proposta, dalle presenti Condizioni Generali di Assicurazione (ed eventualmente dalle Condizioni Speciali di Assicurazione) e dal certificato di assicurazione.

- PREMIO:

è l'importo che il Contraente è tenuto a pagare per ottenere dall'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. le prestazioni previste dal contratto.

- PRESTAZIONI:

sono le somme pagabili che vengono garantite dall'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. al Beneficiario della polizza al verifi-

carsi dell'evento per il quale è stata chiesta la copertura assicurativa.

- PROPOSTA:

è il documento preliminare su cui si basa l'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. per valutare se, e a quali condizioni, accettare l'assicurazione.

- RECESSO:

è il diritto, riconosciuto al Contraente, di annullare il contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione; comporta la restituzione del premio pagato, al netto della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto e delle spese di emissione fissate a 50 Euro.

- REVOCÀ:

è il diritto del Contraente di annullare la proposta di assicurazione presentata all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A., ottenendo la restituzione delle somme versate, diminuito delle spese fissate a 25 Euro.

- RIATTIVAZIONE:

è la facoltà concessa al Contraente che abbia sospeso i versamenti di riprendere il pagamento del premio. Tale facoltà può essere esercitata entro il limite di tempo e con le modalità previste dalle Condizioni di Polizza.

- RISCATTO:

è la facoltà del Contraente, che abbia pagato almeno due interi premi annui e che per il cui contratto siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza, di chiedere all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. la risoluzione del contratto. A fronte di ciò gli verrà liquidato un importo da determinarsi secondo i criteri fissati nelle Condizioni di Polizza.

- RISERVA:

è l'importo costituito attraverso la capitalizzazione dei premi al netto dei costi e dei premi per le coperture delle prestazioni assicurative.

- SOMMA COMPLESSIVA DEI PREMI:

il totale di tutti i premi ricorrenti che il Contraente si impegna a pagare ai sensi di polizza, come indicato nel certificato di assicurazione e nella proposta.

- SOSPENSIONE:

è la facoltà del Contraente, che abbia pagato almeno tre interi premi annui e che per il cui contratto siano trascorsi almeno tre anni alla data di decorrenza e con una riserva di almeno 3.000 euro, di chiedere all'ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. di sospendere il pagamento dei premi. In questo caso la copertura caso morte sarà ridotta secondo i criteri fissati nelle Condizioni di Polizza.

- TASSO DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI:

è il tasso di interesse che di anno in anno viene complessivamente riconosciuto sulle attività del contratto e che consente la rivalutazione delle riserve.

INFORMATIVA AI SENSI DEL D.L. 196 DEL 30 GIUGNO 2003

Ai sensi del D.L. 196 del 30 Giugno 2003 (di seguito denominata Legge), ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue.

1. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento

- a) è diretto all'espletamento da parte di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Società stessa.

2. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 1, comma 2, lett. b), della Legge: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto, interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione, distruzione; sicurezza, protezione, comprese accessibilità, confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare nonché da società di servizi, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento.

3. Conferimento dei dati

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione dei dati

- a) I dati personali possono essere comunicati - per le finalità di cui al punto 1, lett. a), e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge - agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuatori, coassicicatori e riassicicatori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, Banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b) Inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b), a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

6. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. Trasferimento dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8. Diritti dell'interessato

L'art. 13 della Legge conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei

dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la modifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso ancorché pertinente allo scopo della raccolta; di opporsi al trattamento di dati per-

sonali che lo riguardano, previsto ai fini di informazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta ovvero per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale; tale diritto è esercitabile gratuitamente.

9. Titolare e responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è la ASPECTA Assurance International S.A. con sede in Goldbell 1, 5, Rue Eugène Ruppert, L-2453 Lussemburgo. Responsabile è il Legale Rappresentante pro tempore. Il Rappresentante Generale in Italia di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. è Franco L. Boffa.

ASPECTA

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.

Alla Rappresentanza Generale per l'Italia di ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.

RICEVUTA NOTA INFORMATIVA

Luogo

Data

Il sottoscritto Contraente

DICHIARA

di aver ricevuto preventivamente alla sottoscrizione della proposta N. 1871.07 - Ediz. 11/2005 completo della NOTA INFORMATIVA con relative tabelle numeriche come previsto dalla circolare N. 249/1995 dell'ISVAP e successive modifiche.

Firma (leggibile) del Contraente

Firma (leggibile) dell'Intermediario

N.B. La presente ricevuta DEVE essere trasmessa necessariamente a ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A. unitamente alla proposta cui si riferisce.

ASPECTA Assurance International Luxembourg S.A.

