

Gestione del risparmio

Per la famiglia

125° anniversario Assicurazione mista a capitale rivalutabile

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni Generali di Assicurazione
- Glossario
- Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

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

Documento aggiornato al 21 ottobre 2008

SCHEDA SINTETICA

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

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa. Essa mira a dare al Contraente l'immediata percezione delle caratteristiche, delle garanzie, dei costi e degli eventuali rischi presenti nel contratto.

INFORMAZIONI GENERALI

Impresa di assicurazione

Nazionale Suisse Vita, società per azioni con Sede legale e Direzione Generale in via XXV Aprile, 20097 San Donato Milanese (Milano), è soggetta all'attività di direzione e di coordinamento da parte di Nationale Suisse S.p.A.

Denominazione del contratto

Il contratto di seguito descritto è denominato commercialmente **125° anniversario**.

Tipologia del contratto

Il presente contratto è un'assicurazione mista a premio unico a prestazioni definite. Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite dalla Società e sono determinate:

- dal 21/12/2008 al 31/10/2012 in base al rendimento di un attivo specifico;
- dal 1/11/2012 al 31/10/2013 in base al rendimento della gestione interna separata denominata "Sprint".

Per questo motivo, l'offerta del presente contratto è limitata fino al raggiungimento del plafond disponibile.

Durata

Il contratto prevede una durata prestabilita pari a 4 anni, 10 mesi e 10 giorni; la data di decorrenza è fissata al 21/12/2008 mentre quella di scadenza è fissata al 31/10/2013.

A decorrere dal 1/11/2009 il Contraente può chiedere la risoluzione anticipata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo compreso tra 2.500 euro e 250.000 euro. Non sono consentiti versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

CARATTERISTICHE DELLA POLIZZA

Obiettivi	Grado di rischio	Orizzonte temporale
<input type="checkbox"/> Protezione	<input checked="" type="checkbox"/> Basso	<input type="checkbox"/> Breve
<input type="checkbox"/> Risparmio	<input type="checkbox"/> Medio	<input checked="" type="checkbox"/> Medio
<input checked="" type="checkbox"/> Investimento	<input type="checkbox"/> Alto	<input checked="" type="checkbox"/> Lungo
<input type="checkbox"/> Previdenza		

125° anniversario è un contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono determinate in base al rendimento di un attivo specifico durante i primi 46 mesi e 10 giorni di durata contrattuale e successivamente per gli ultimi 12 mesi di durata contrattuale in base al rendimento della gestione interna separata "Sprint".

E' opportuno sottolineare che parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del contratto e pertanto non concorre alla formazione del capitale iniziale assicurato.

Per la comprensione del meccanismo di rivalutazione del capitale e dei valori di riscatto si rimanda alla lettura del Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenuto nella sezione F della Nota informativa.

SCHEMA SINTETICA

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

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

125° anniversario prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

Definizione	Descrizione della prestazione
Pagamento di somme periodiche	In caso di vita dell'Assicurato, alle ricorrenze del 31 ottobre degli anni 2009, 2010, 2011 e 2012, il pagamento al Contraente di una cedola il cui valore è uguale al 5,0% del capitale iniziale assicurato. Per la prima cedola il suddetto rendimento si applica al periodo intercorrente tra il 21 dicembre 2008 (data di decorrenza del contratto) e il 31 ottobre 2009 (data di pagamento della prima cedola). Alla sottoscrizione del contratto il Contraente sceglie se percepire annualmente le cedole o capitalizzarle fino alla scadenza del contratto nella gestione interna separata "Sprint". Nel caso si opti per la capitalizzazione delle cedole, gli importi relativi alla rivalutazione delle stesse risultano di anno in anno definitivamente acquisiti grazie al meccanismo di consolidamento delle prestazioni. Viene riconosciuto un tasso di rivalutazione annuo minimo pari al 2,0%.
Capitale	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento al Beneficiario designato dal Contraente del capitale iniziale assicurato, rivalutato per il periodo intercorrente tra il 1 novembre 2012 e la data di scadenza del contratto, in base al rendimento della gestione interna separata "Sprint" attribuito al contratto, con un tasso di rivalutazione annuo minimo del 2,0%. A tale capitale si aggiunge l'eventuale importo delle cedole capitalizzate, con il tasso di rivalutazione annuo minimo pari al 2,0%, nel caso in cui il Contraente abbia optato per tale scelta.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Definizione	Descrizione della prestazione
Capitale	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento al Beneficiario designato dal Contraente del capitale iniziale assicurato, rivalutato per il periodo intercorrente tra il 1 novembre 2012 e la data di decesso dell'Assicurato in base al rendimento della gestione interna separata "Sprint" attribuito al contratto, con un tasso di rivalutazione annuo minimo del 2,0%. A tale capitale verranno aggiunte le eventuali cedole capitalizzate fino a quel momento, con il tasso di rivalutazione annuo minimo pari al 2,0%, qualora il Contraente abbia optato per tale scelta.

Riscattando il contratto il Contraente sopporta il rischio di poter ottenere un importo inferiore al premio versato.

Il capitale iniziale assicurato è costituito dal premio versato dal Contraente ridotto dei costi previsti dal contratto e indicati al punto 9 della Nota informativa.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e il meccanismo di rivalutazione delle prestazioni per il periodo intercorrente tra il 1/11/2012 e la scadenza del contratto e qualora si sia optato per la capitalizzazione delle cedole, sono illustrati agli articoli 1 e 7 delle Condizioni contrattuali di polizza.

SCHEDA SINTETICA

COSTI

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

L'entità dei costi gravanti sui premi e di quelli prelevati dalla gestione separata riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva delle componenti di costo che intervengono a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, per specifici profili contrattuali e secondo criteri metodologici stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

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

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni, il "Costo percentuale medio annuo" del decimo anno è pari a un valore dell'1%, significa che i costi gravanti sul contratto in caso di riscatto al decimo anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura di un punto percentuale per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del quindicesimo anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento della polizza fino alla scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su prefissati livelli di premio, su durate predefinite del contratto e impegnando un'ipotesi di rendimento degli attivi che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base:

- fino al 31/10/2012 del tasso di rendimento degli attivi contrattualmente garantito nella misura del 5,0% annuo e al lordo dell'imposizione fiscale;
- per il periodo successivo, fino alla scadenza contrattuale, come stabilito dall'ISVAP, nella misura del 4,0% annuo e al lordo dell'imposizione fiscale,

sulla base di un contratto avente le indicazioni contenute nelle tabelle di seguito riportate.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione separata Sprint

Premio unico: 5.000 euro

Età e sesso: qualunque

Durata: 4 anni, 10 mesi, 10 giorni

Premio unico: 15.000 euro

Età e sesso: qualunque

Durata: 4 anni, 10 mesi, 10 giorni

Premio unico: 30.000 euro

Età e sesso: qualunque

Durata: 4 anni, 10 mesi, 10 giorni

Anno	Costo percentuale medio annuo
scadenza	0,78%

Anno	Costo percentuale medio annuo
scadenza	0,70%

Anno	Costo percentuale medio annuo
scadenza	0,57%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto, nei primi anni di durata contrattuale, può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza della scadenza del contratto.

SCHEMA SINTETICA

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata Sprint negli ultimi 5 anni e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,90%	3,90%	3,73%	2,5%
2004	4,56%	3,56%	3,59%	2,0%
2005	4,05%	3,05%	3,16%	1,9%
2006	3,85%	2,85%	3,86%	2,0%
2007	3,61%	2,61%	4,41%	1,71%

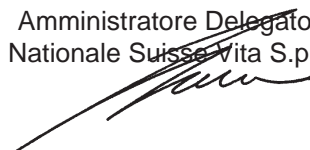
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

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.

Nationale Suisse Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Lodovico Radice
Amministratore Delegato
Nationale Suisse Vita S.p.A.



NOTA INFORMATIVA

PREMESSA

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

La Nota informativa deve essere letta interamente e attentamente prima della sottoscrizione del contratto.

SEZIONE A - INFORMAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONI

1. Informazioni generali

Nationale Suisse Vita S.p.A. è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Nationale Suisse S.p.A.

La Sede legale e la Direzione Generale sono in via XXV Aprile 2, 20097 San Donato Milanese (Milano) – Italia.

Recapito telefonico: 02-516031; sito internet: www.nationalesuisse.it; indirizzo di posta elettronica: info@nationalesuisse.it

La Società è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 16 maggio 1988 (G.U. 22/6/1988 n.145).

La società di revisione è PricewaterhouseCoopers S.p.A. con sede in via Monte Rosa 91, 20149 Milano.

2. Conflitto di interessi

La Società dichiara che non esistono situazioni di conflitto di interessi che possono recare danno o pregiudizio al Contraente.

SEZIONE B - INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI E ALLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni previste e garanzie offerte

125° anniversario, assicurazione mista a capitale rivalutabile a premio unico (tariffa 426 con liquidazione delle cedole e tariffa 428 con capitalizzazione delle cedole), è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico che prevede le seguenti prestazioni:

a) prestazione in caso di vita dell'Assicurato nel corso del contratto:

la liquidazione al Contraente, alle date del 31 ottobre degli anni 2009, 2010, 2011 e 2012, di una cedola uguale al 5,0% del capitale iniziale assicurato. Si precisa che l'importo della prima cedola è pari al 5,0% del capitale iniziale assicurato per il periodo intercorrente tra la data di decorrenza del contratto e il 31 ottobre 2009. Al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, il Contraente sceglie se percepire le cedole alla data in cui maturano oppure, capitalizzate, alla scadenza contrattuale. La capitalizzazione delle cedole è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, separata dalle altre attività della Società, denominata "Sprint" e disciplinata da apposito regolamento che forma parte integrante delle condizioni di polizza. Le modalità di rivalutazione dei flussi cedolari sono indicate al successivo articolo 6. Per maggiori dettagli sulla gestione separata si rimanda alla lettura della Sezione C della presente Nota informativa. Nel caso in cui la data di disponibilità del premio versato dal Contraente fosse successiva alla data di decorrenza del contratto, la prima cedola verrà diminuita proporzionalmente al periodo trascorso tra la data di decorrenza e la data di accredito riconosciuta alla Società del premio pagato.

b) prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza:

la liquidazione al Beneficiario designato, alla scadenza del contratto, del capitale iniziale assicurato, rivalutato per il periodo intercorrente tra il 31 ottobre 2012 e la data di scadenza del contratto in base ad una specifica gestione patrimoniale, separata dalle altre attività della Società, denominata "Sprint" e disciplinata da apposito regolamento che forma parte integrante delle condizioni di polizza. Le modalità di rivalutazione sono indicate al successivo articolo 6. Per maggiori dettagli sulla gestione separata si rimanda alla lettura della Sezione C della pre-

sente Nota informativa. Il capitale viene eventualmente aumentato delle cedole capitalizzate, qualora il Contraente abbia optato per tale scelta.

c) prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la liquidazione al Beneficiario designato del capitale iniziale assicurato, rivalutato per il periodo intercorrente tra il 31 ottobre 2012 e la data di decesso dell'Assicurato, in base ad una specifica gestione patrimoniale, separata dalle altre attività della Società, denominata "Sprint" e disciplinata da apposito regolamento che forma parte integrante delle condizioni di polizza. Le modalità di rivalutazione sono indicate al successivo articolo 6. Per maggiori dettagli sulla gestione separata si rimanda alla lettura della Sezione C della presente Nota informativa. Il capitale viene eventualmente aumentato delle cedole capitalizzate fino alla data del decesso, qualora il Contraente abbia optato per tale scelta.

Per gli ultimi 12 mesi di durata contrattuale e in caso di capitalizzazione delle cedole il contratto riconosce un tasso di rendimento annuo minimo garantito pari al 2,0%.

4. Durata del contratto

Il contratto prevede una durata predeterminata di 4 anni, 10 mesi e 10 giorni. La data di decorrenza è fissata al 21/12/2008 e quella di scadenza al 31/10/2013.

5. Forma, importo e modalità di versamento del premio

Il contratto prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione della proposta per un importo compreso tra 2.500 euro e 250.000 euro.

Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Intermediario incaricato, esclusivamente con i seguenti mezzi di pagamento:

- bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società indicato nel modulo di proposta;
- assegno bancario non trasferibile intestato alla Società.

E' comunque fatto divieto all'Intermediario incaricato di ritirare denaro contante a titolo di pagamento del premio.

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

Limitatamente al caso in cui il Contraente scelga di capitalizzare le cedole e per i soli importi delle cedole capitalizzate, e per il capitale assicurato per il periodo intercorrente tra il 1/11/2012 e il 31/10/2013 il presente contratto è collegato a una specifica gestione patrimoniale, denominata "Sprint", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento che forma parte integrante delle condizioni di polizza .

Per ulteriori informazioni sulla gestione separata si rimanda alla lettura del successivo punto 8.

Annualmente il capitale viene rivalutato in base al risultato finanziario realizzato dalla gestione interna separata "Sprint" diminuito della commissione annua di gestione pari all'1,0% (rendimento trattenuto dalla Società).

Il beneficio finanziario così attribuito, determina la progressiva maggiorazione del capitale.

Le rivalutazioni del capitale possono essere positive, nulle, ma mai negative, e restano acquisite in via definitiva e si consolidano con il capitale.

Gli effetti della rivalutazione del capitale e i valori di riscatto sono evidenziati nel Progetto esemplificativo riportato alla successiva sezione F, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in valori correnti, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

In ogni caso, la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata in base alle scelte effettuate.

7. Opzioni di contratto

Il contratto non prevede alla scadenza opzioni esercitabili dal Contraente.

SEZIONE C - INFORMAZIONI RELATIVE ALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

8. Gestione interna separata

Il presente contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento, i cui principali elementi sono così riassumibili:

Denominazione della gestione Sprint

Valuta di denominazione Euro

Finalità della gestione L'incremento del capitale mediante la gestione professionale degli investimenti in valori mobiliari opportunamente diversificati e selezionati, al fine di conseguire il tasso di rendimento minimo garantito e di preservare il valore reale del capitale investito per rispondere alle esigenze di coloro che hanno una bassa propensione al rischio.

Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento Annuale, dal 1° gennaio al 31 dicembre. L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dai dodici mesi precedenti il mese di ricorrenza annuale del contratto.

Composizione della gestione a) Tipologia degli strumenti finanziari:
Il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito denominati in euro. Possono essere effettuati investimenti in valori mobiliari denominati in divise di altri paese dell'area OCSE. Entro un limite massimo del 10% sono consentiti investimenti in titoli di capitale.

Possono essere altresì acquistate quote di OICR la cui natura è coerente con la politica di investimento del fondo.

b) Aree geografiche di investimento:

L'area geografica di investimento è rappresentata prevalentemente dai paesi facenti parte dell'Unione Monetaria Europea.

c) Categorie di emittenti:

Per quanto riguarda la selezione dei titoli di debito, sono inseriti in portafoglio titoli obbligazionari governativi, titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali e di primarie società, quest'ultime con merito di credito pari o superiore all'investment grade.

Per i titoli di capitale si fa prevalentemente riferimento a società a capitalizzazione medio-alta, opportunamente selezionate in base alle migliori prospettive di apprezzamento al fine di aumentare il rendimento del portafoglio.

Non sono previsti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società.

Stile gestionale Il patrimonio è in prevalenza costituito da valori mobiliari trattati in mercati ufficiali e regolamentati di paesi dell'area OCSE, regolarmente funzionanti e aperti al pubblico, riconosciuti dalle relative Autorità di Vigilanza.

La composizione del portafoglio è basata, per la parte obbligazionaria, sull'analisi del rischio paese per quanto concerne la selezione dei titoli di emittenti governativi e del rischio di credito per quanto concerne gli emittenti privati.

Con riferimento alla parte azionaria, il portafoglio è costituito privilegiando le seguenti caratteristiche societarie: solidità patrimoniale e finanziaria, capitalizzazione del titolo e liquidità.

NOTA INFORMATIVA

E' stato conferito a Eurizon Capital SGR S.p.A l'incarico di effettuare specifiche scelte di investimento concernenti la gestione, con riferimento all'intero patrimonio della stessa e a tutti i mercati e le tipologie di strumenti finanziari consentiti dal regolamento della gestione. L'incarico è svolto dal gestore nel rigoroso rispetto dei criteri di allocazione del risparmio definiti di tempo in tempo dalla Società, in coerenza con la politica di investimento della gestione.

Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'art.161 del D.lgs. n.58 del 24/2/1998 per attestarne la correttezza. L'incarico è stato affidato alla società PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Si rimanda per i dettagli al Regolamento della gestione interna separata che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

SEZIONE D - INFORMAZIONI RELATIVE AI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

9. Costi

I costi costituiscono gli importi trattenuti dalla Società per far fronte alle spese relative all'acquisizione e gestione del contratto.

9.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

a) costi gravanti sul premio

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Diritto di emissione	25 euro	In unica soluzione	Dal premio versato
Costo proporzionale sul premio	• 1,5% fino a 15.000 euro	In unica soluzione	Dal premio versato al netto del diritto di emissione
	• 1,0% oltre 15.000 euro		

b) costi per riscatto

L'operazione di riscatto è possibile a condizione che la richiesta avvenga a partire dal 1/11/2009. In caso di richiesta prima del 31/10/2012, l'operazione di riscatto ha un costo dato dalla differenza tra il capitale iniziale assicurato e lo stesso capitale scontato al "tasso annuo di riscatto", come definito al successivo punto 14, per il tempo, espresso per arrotondamento in eccesso in anni interi, intercorrente tra la data di richiesta di riscatto e il 31/10/2012. Pertanto tale onere non è determinabile a priori in quanto varia in funzione al periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta di riscatto e il 31/10/2012 e dipende dall'andamento dei tassi swap all'epoca del riscatto. A titolo esclusivamente esemplificativo si riporta il tasso annuo di riscatto ipotizzato in base all'andamento dei tassi swap all'epoca di redazione del presente Fascicolo Informativo:

Anni mancanti al 31/10/2012	Tasso annuo di riscatto
3	1,50%
2	1,50%
1	1,55%

Pertanto, alle attuali ipotesi, il costo in percentuale del capitale iniziale assicurato risulta essere:

Anni mancanti al 31/10/2012	Costo in percentuale del capitale iniziale assicurato
3	4,37%
2	2,93%
1	1,53%

Alle eventuali cedole capitalizzate fino alla data di richiesta di riscatto non viene applicato alcun costo.

NOTA INFORMATIVA

Dal 1/11/2012 fino alla scadenza del contratto il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto.

9.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata

Limitatamente al caso in cui il Contraente scelga di capitalizzare le cedole e per i soli importi delle stesse e, in ogni caso, dal 1/11/2012 la Società preleva sul rendimento conseguito dalla gestione interna separata "Sprint" una commissione di gestione così determinata:

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Commissione di gestione	1,0% annuo	Al 31 ottobre di ogni anno	Sottratta dal rendimento della gestione conseguito

Esempio:

Il rendimento della gestione Sprint è pari al 4,0%; il tasso annuo di rivalutazione del capitale applicato al contratto è pari al 3,0% (4,0% a cui viene sottratto 1,0% di commissione di gestione).

10. Misure e modalità di eventuali sconti

Il contratto prevede per gli Agenti e i Dipendenti delle Società Nationale Suisse S.p.A. e Nationale Suisse Vita S.p.A., e i loro coniugi la non applicazione del costo proporzionale sul premio versato. Inoltre, non viene applicato il costo proporzionale sul premio versato per i contratti derivanti dalle operazioni di reinvestimento di capitali liquidati sulle polizze vita rivalutabili della Società giunte a scadenza.

11. Regime fiscale (in vigore al momento della redazione della presente Nota Informativa)

Le prestazioni erogate in forma di capitale:

- sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- sono soggette a tassazione del rendimento finanziario, a titolo di reddito di capitale, in base alla differenza fra l'ammontare dovuto e quello del premio pagato, con applicazione dell'imposta sostitutiva del 12,5%.

A sensi dell'articolo 1923 codice civile le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve le disposizioni relative all'azione revocatoria agli atti compiuti in pregiudizio ai creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni.

SEZIONE E - ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

12. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende perfezionato nel momento in cui la Società rilascia al Contraente la polizza. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 del giorno di decorrenza indicato in polizza.

13. Risoluzione del contratto

Il contratto si scioglie:

- alla scadenza contrattuale, con liquidazione del capitale maturato;
- al verificarsi del decesso dell'Assicurato, con liquidazione al Beneficiario designato del capitale maturato;
- alla richiesta, da parte del Contraente, di risoluzione anticipata del contratto con liquidazione del valore di riscatto.

14. Riscatto

A partire dal 1/11/2009, purché l'Assicurato sia in vita, su richiesta scritta del Contraente il contratto è riscattabile totalmente.

Il valore di riscatto totale viene determinato con le seguenti modalità:

- a) fino al 31/10/2012, il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale iniziale assicurato al "tasso annuo di riscatto" per gli anni e le frazioni di anno mancanti alla data del 31/10/2012. Per "tasso annuo di riscatto" si intende il maggiore tra:
- il "tasso swap" rilevato alla data di richiesta di riscatto aumentato del 2,0% e diminuito del 5,0%. Più precisamente il "tasso swap" di riferimento è la media aritmetica del tasso Interest Rate Swap (IRS) Denaro e Lettera pubblicato sui principali quotidiani economici il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, riferito al periodo, espresso per arrotondamento in anni interi, intercorrente tra la data di richiesta di riscatto e il 31/10/2012. Nel caso in cui alla data convenuta non sia possibile determinare il tasso swap perché non pubblicato sui quotidiani economici, si farà riferimento a quello relativo al primo giorno successivo nel quale risulti possibile determinare il tasso.
 - il tasso dello 1,50%.
- b) dal 1/11/2012 in poi il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto.

Al valore di riscatto si sommeranno le eventuali cedole capitalizzate fino alla data di richiesta del riscatto, nel caso il Contraente abbia optato per tale scelta.

Pertanto, va tenuto presente che, nei primi anni, il valore di riscatto potrebbe essere inferiore al premio pagato per effetto del meccanismo di calcolo e delle spese previste.

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto.

La richiesta scritta di riscatto deve essere inoltrata alla Società al seguente indirizzo:

Nazionale Suisse Vita S.p.A. - Divisione Gestione Portafoglio
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese
Tel. 0251603202; Fax 0251603278; e-mail: info@nationalesuisse.it

Allo stesso indirizzo il Contraente può rivolgersi per avere informazioni relative al proprio valore di riscatto.

I valori di riscatto determinati nel corso della durata contrattuale sono illustrati sia nel Progetto esemplificativo riportato alla successiva sezione F, sia nel Progetto elaborato in forma personalizzata in base alle scelte effettuate dal Contraente.

15. Modalità di esercizio del diritto di recesso e di revoca della proposta

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è stato concluso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio versato al netto del diritto di emissione pari a 25 euro.

Nella fase che precede la conclusione del contratto il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, ottenendo la restituzione delle somme eventualmente già versate entro il termine di 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della comunicazione di revoca.

La facoltà di recesso o di revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata da inviarsi alla Società al seguente indirizzo:

Nazionale Suisse Vita S.p.A. - Divisione Gestione Portafoglio
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese

16. Pagamenti della Società - Documentazione necessaria

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni Generali di Assicurazione, ovvero:

Documentazione	Causa di scioglimento	
	Morte	Scadenza o riscatto
Originale di polizza ed eventuali appendici	SI	SI
Documento di identità e codice fiscale del Beneficiario	SI	SI
Certificato di morte dell'Assicurato	SI	--
Atto notorio di successione per l'individuazione degli aventi diritto	SI	--
Decreto del Giudice Tutelare se l'avente diritto è persona minore o incapace	SI	SI

Si ricorda che l'articolo 2952 del codice civile dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono decorso un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

17. Legislazione applicabile e lingua utilizzata

Al contratto si applica la legge italiana e viene redatto in lingua italiana.

18. Regole relative all'esame dei reclami

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

Nazionale Suisse Vita S.p.A. – Direzione Vita
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese
Fax 02514634; e-mail: info@nationalesuisse.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.1331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato con la Società.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

19. Ulteriore informativa disponibile

Nella fase precontrattuale la Società consegna, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione separata, nonché l'ultimo prospetto trimestrale riportante la composizione. Tale documentazione è anche disponibile sul sito internet della Società www.nationalesuisse.it

20. Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, al contenuto della presente Nota Informativa, al regolamento della gestione separata, alle condizioni contrattuali, anche per effetto di intervenute modifiche nella legislazione applicabile al contratto.

Entro il termine di sessanta giorni dalla data del 31 ottobre di ogni anno, la Società invia al Contraente l'estratto conto annuale della sua posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- il premio versato e il valore del capitale assicurato alla data dell'estratto conto annuale precedente;
- il valore del capitale assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto annuale;
- il valore di riscatto alla data di riferimento dell'estratto conto annuale;
- il valore dell'ultima cedola riconosciuta;
- limitatamente ai contratti in cui il Contraente abbia optato per la capitalizzazione delle cedole, e in ogni caso dal 1/11/2012, il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione

NOTA INFORMATIVA

separata, il tasso annuo di rendimento retrocesso sul contratto e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

SEZIONE F - PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

Gli sviluppi delle prestazioni:

- a) **fino al 31/10/2012** sono calcolati in base al **tasso di rendimento predeterminato dal contratto** pari al 5,0% su base annua, fatta eccezione per la capitalizzazione delle cedole per le quali vale quanto stabilito al successivo paragrafo b);
- b) **successivamente a tale data e fino alla scadenza del contratto**, gli sviluppi delle prestazioni e dei valori di riscatto sono calcolati sulla base di due diversi valori:
 - **il tasso di rendimento minimo garantito dal contratto, pari al 2,0%;**
 - **un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%**, al quale si sottrae la commissione di gestione annua dell'1,0%.

I valori di riscatto riportati nel progetto non sono garantiti; a titolo esemplificativo i valori sono stati ottenuti scontando il capitale iniziale assicurato ai tassi ipotizzati ed indicati al precedente punto 9.1 della presente Nota informativa per il periodo di tempo intercorrente tra la data di scadenza del contratto e la data di richiesta di riscatto.

Pertanto in caso di liquidazione della cedola annua (ipotesi A) i valori del capitale assicurato e della cedola annua riconosciuta sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle condizioni di polizza.

In caso di capitalizzazione della cedola annua (ipotesi B) i valori del capitale assicurato della cedola annua riconosciuta e del capitale assicurato successivamente alla data del 31/10/2012 sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle condizioni di polizza e limitatamente alla rivalutazione annuale delle cedole e del capitale assicurato successivamente al 31/10/2012, non tengono conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

Invece i valori sviluppati in base al tasso di rendimento della gestione interna separata stabilito dall'ISVAP (4,0%) sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

IPOTESI A – Tariffa 426
Caso in cui il Contraente scelga la liquidazione delle cedole

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

A) Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento minimo garantito liquidabile sotto forma di cedola fino al 31/10/2012	5,0%
Tasso di rendimento minimo garantito della gestione separata Sprint dal 1/11/2012	2,0%
Durata del contratto	4 anni,10 mesi,10 giorni
Premio unico versato	50.000 euro

Periodo trascorso	Premio unico	Cumulo premi versati	Cedola annua	Capitale assicurato	Valore di riscatto
al 31/10/2009	50.000	50.000	2.128,11	49.475,25	0
al 31/10/2010	0	50.000	2.473,76	49.475,25	47.314,02
al 31/10/2011	0	50.000	2.473,76	49.475,25	48.023,73
al 31/10/2012	0	50.000	2.473,76	49.475,25	48.720,09
al 31/10/2013	0	50.000	0	50.464,76	50.464,76

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire a partire dal secondo anno di contratto, tenendo conto della somma del valore di riscatto e della cedola liquidata.

B) Tasso di rendimento finanziario

Tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto sotto forma di cedola fino al 31/10/2012	5,0%
Tasso di rendimento della gestione separata Sprint dal 1/11/2012	4,0%
Durata del contratto	4 anni,10 mesi,10 giorni
Premio unico versato	50.000 euro

Periodo trascorso	Premio unico	Cumulo premi versati	Cedola annua	Capitale assicurato	Valore di riscatto
al 31/10/2009	50.000	50.000	2.128,11	49.475,25	0
al 31/10/2010	0	50.000	2.473,76	49.475,25	47.314,02
al 31/10/2011	0	50.000	2.473,76	49.475,25	48.023,73
al 31/10/2012	0	50.000	2.473,76	49.475,25	48.720,09
al 31/10/2013	0	50.000	0	50.959,51	50.959,51

IPOTESI B – Tariffa 428
Caso in cui il Contraente scelga la capitalizzazione delle cedole
nella gestione interna separata Sprint

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

B) Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto sotto forma di cedola fino al 31/10/2012	5,0%
Tasso di rendimento minimo garantito della gestione separata Sprint	2,0%
Durata del contratto	4 anni, 10 mesi, 10 giorni
Premio unico versato	50.000 euro

Periodo trascorso	Premio unico	Cumulo premi versati	Cumulo cedola capitalizzate	Capitale assicurato comprensivo delle cedole capitalizzate	Valore di riscatto comprensivo delle cedole capitalizzate
Al 31/10/2009	50.000	50.000	2.128,11	51.603,36	0
Al 31/10/2010	0	50.000	4.644,44	54.119,69	51.958,46
Al 31/10/2011	0	50.000	7.211,09	56.686,34	55.234,82
Al 31/10/2012	0	50.000	9.829,07	59.304,32	58.549,16
Al 31/10/2013	0	50.000	10.025,66	60.490,41	60.490,41

B) Tasso di rendimento finanziario

Tasso di rendimento minimo garantito riconosciuto sotto forma di cedola fino al 31/10/2012	5,0%
Tasso di rendimento della gestione separata Sprint	4,0%
Durata del contratto	4 anni, 10 mesi, 10 giorni
Premio unico versato	50.000 euro

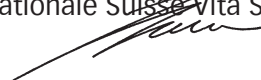
Periodo trascorso	Premio unico	Cumulo premi versati	Cumulo cedole capitalizzate	Capitale assicurato comprensivo delle cedole capitalizzate	Valore di riscatto comprensivo delle cedole capitalizzate
Al 31/10/2009	50.000	50.000	2.128,11	51.603,36	0
Al 31/10/2010	0	50.000	4.665,72	54.140,97	51.979,74
Al 31/10/2011	0	50.000	7.279,45	56.754,70	55.303,19
Al 31/10/2012	0	50.000	9.971,60	59.446,69	58.691,69
Al 31/10/2013	0	50.000	10.270,75	61.230,26	61.230,26

NOTA INFORMATIVA

Tutti gli importi nelle tabelle sopra riportate sono espressi in euro. Si ricorda inoltre che i valori delle prestazioni sono da considerare al lordo delle imposte previste dalla legge.

Nationale Suisse Vita S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Lodovico Radice
Amministratore Delegato
Nationale Suisse Vita S.p.A.



OGGETTO DEL CONTRATTO

Art.1 - Prestazioni assicurate

125° anniversario è un contratto di assicurazione sulla vita a *premio unico* (tariffa 426 con liquidazione delle cedole e tariffa 428 con capitalizzazione delle cedole) che prevede le seguenti prestazioni:

a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

nel corso della durata contrattuale:

alla data del 31 ottobre degli anni 2009, 2010, 2011 e 2012, purché l'Assicurato sia in vita a tale data, viene liquidata al *Contraente* una cedola pari al 5,0% del *capitale iniziale assicurato*.

Per la prima cedola il suddetto rendimento si applica al periodo intercorrente tra la data di decorrenza del contratto (21/12/2008) e il 31/10/2009.

Al momento della sottoscrizione della *proposta* di assicurazione il *Contraente* sceglie se percepire le cedole in ogni data che maturano oppure, capitalizzate, alla scadenza contrattuale.

La capitalizzazione delle cedole è collegata a una specifica gestione patrimoniale, denominata "Sprint", descritta al successivo articolo 7.

Nel caso in cui la data di disponibilità del *premio* versato dal *Contraente* fosse successiva alla data di decorrenza del contratto, la prima cedola verrà diminuita proporzionalmente al periodo trascorso tra la data di decorrenza e la data di accredito riconosciuta alla Società del premio pagato.

alla scadenza del contratto:

alla scadenza contrattuale, purché l'Assicurato sia in vita a tale data, viene corrisposto al *Beneficiario* designato il *capitale iniziale assicurato*, rivalutato per il periodo intercorrente tra il 1/11/2012 e la data di scadenza del contratto, in base al rendimento di una specifica gestione patrimoniale denominata "Sprint", descritta al successivo articolo 7, attribuito al contratto, con il minimo del 2,0%. A tale importo verranno sommate le eventuali cedole capitalizzate, qualora il *Contraente* abbia optato per tale scelta, secondo quanto indicato al successivo articolo 7.

b) Prestazione in caso di morte dell'Assicurato

in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la Società liquida al *Beneficiario* designato il *capitale iniziale assicurato*, rivalutato per il periodo intercorrente tra il 1/11/2012 e la data del decesso in base al rendimento di una specifica gestione patrimoniale denominata "Sprint", descritta al successivo articolo 7, attribuito al contratto, con il minimo del 2,0%. A tale importo verranno sommate le eventuali cedole capitalizzate fino alla data di decesso, qualora il *Contraente* abbia optato per tale scelta.

Il *capitale iniziale assicurato* è costituito dal *premio unico* versato ridotto dei *costi* indicati al successivo articolo 3.

Art.2 – Versamento del premio unico

Il *Contraente* corrisponde un *premio unico* di importo compreso tra 2.500 euro e 250.000 euro, versato alla sottoscrizione della *proposta*.

Il pagamento del *premio* può essere effettuato unicamente con le seguenti modalità:

- bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società;
- assegno bancario non trasferibile intestato alla Società.

Art.3 - Costi sul premio

La Società preleva dal *premio unico* versato i seguenti costi:

- un diritto di emissione pari a 25 euro;
- una percentuale, differenziata in base all'importo del *premio unico* versato, applicata sul *premio unico* al netto del diritto di emissione, pari:
 - allo 1,5% per un importo fino a 15.000 euro;
 - allo 1,0% per un importo superiore a 15.000 euro.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Art.4 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il *Contraente*, a seguito della sottoscrizione della *proposta*, riceve da parte della *Società* la *polizza* attestante il proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il *premio unico*, dalle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto indicato in *polizza*.

Art.5 – Durata del contratto

Il contratto decorre dalle ore 24 del giorno 21/12/2008 e ha una durata di 4 anni, 10 mesi e 10 giorni. Di conseguenza il contratto ha scadenza il giorno 31/10/2013.

Art.6 - Diritto di recesso dal contratto

Il *Contraente* può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla *Società* con lettera raccomandata.

Il *recesso* ha l'effetto di liberare il *Contraente* e la *Società* da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di *recesso*, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di *recesso* la *Società*, previa consegna dell'originale di *polizza* e delle eventuali appendici contrattuali, provvede a rimborsare al *Contraente* il *premio unico* corrisposto, al netto del diritto di emissione pari a 25 euro.

REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

Art.7 - Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato

Limitatamente al caso in cui il *Contraente* scelga di capitalizzare le cedole e per i soli importi delle cedole capitalizzate e per il *capitale assicurato* per il periodo intercorrente tra il 1/11/2012 e la data di scadenza del contratto, la *Società* riconosce una rivalutazione annua in base alle condizioni di seguito indicate. La *Società* ha istituito una specifica forma di *gestione separata* degli investimenti denominata Sprint, disciplinata dal relativo *Regolamento* che costituisce parte integrante del presente contratto.

a) Tasso annuo di rivalutazione del capitale

La *Società* dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla *gestione separata* Sprint con riferimento al precedente anno solare.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto è pari al rendimento realizzato dalla *gestione separata* Sprint nel precedente anno solare a quello di rivalutazione, diminuito di una commissione di gestione pari all'1,0% annuo.

Il tasso annuo di rivalutazione non può comunque essere negativo.

b) Modalità di rivalutazione del capitale fino alla scadenza contrattuale

Il *capitale assicurato* costituito dalle cedole annue cumulate si rivaluta nei seguenti termini:

- alla data del 31 ottobre 2009: il *capitale assicurato* è costituito dalla prima cedola annua riconosciuta;
- alla data del 31 ottobre di ogni anno successivo e fino alla scadenza contrattuale: il *capitale assicurato* costituito dalle cedole annue riconosciute cumulate viene rivalutato sommando al capitale alla data del 31 ottobre dell'anno precedente un importo ottenuto moltiplicando tale capitale per il tasso annuo di rivalutazione attribuito.

Il *capitale assicurato iniziale* per il periodo intercorrente tra il 1/11/2012 e la data di scadenza del contratto si rivaluta nei seguenti termini: il *capitale assicurato* alla data di scadenza è pari al *capitale assicurato* al 31/10/2012 aumentato degli interessi calcolati per un anno in base al tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto.

Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate e riconosce un tasso di rendimento annuo minimo garantito pari al 2,0%.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

Art.8 - Riscatto

Il contratto a decorrere dal 1/11/2009 è riscattabile totalmente su richiesta scritta del *Contraente*. In caso di richiesta di *riscatto* prima del 31/10/2012, il valore di *riscatto* è pari al *capitale iniziale assicurato* scontato al "tasso annuo di riscatto" per il tempo espresso per arrotondamento in eccesso in anni interi mancanti alla data del 31/10/2012.

Per "tasso annuo di riscatto" si intende il maggiore tra:

- il "tasso swap" rilevato alla data di richiesta di riscatto aumentato del 2,0% e diminuito del 5,0%. Più precisamente il tasso swap è uguale alla media aritmetica del tasso Interest Rate Swap (IRS) Denaro e di quello Lettera pubblicati sui principali quotidiani economici il mercoledì della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di *riscatto*, riferiti al periodo, espresso per arrotondamento in anni interi, intercorrente tra il 31/10/2012 e la data di richiesta di *riscatto*. Nel caso in cui alla data convenuta non sia possibile stabilire il tasso swap perché non pubblicato sui quotidiani economici, si farà riferimento a quello relativo al primo giorno successivo nel quale risulti possibile individuare il tasso;
- il tasso dello 1,50%.

In caso di richiesta di *riscatto* successiva al 31/10/2012 in poi, il valore di *riscatto* è pari al *capitale assicurato* rivalutato alla data di richiesta di *riscatto* con le modalità indicate al precedente articolo 7, utilizzando il metodo pro rata temporis..

Al valore di *riscatto* così determinato si sommeranno le eventuali cedole capitalizzate fino alla data di richiesta di *riscatto*, nel caso in cui il *Contraente* abbia optato per tale scelta.

In particolare, il capitale derivante dalle cedole capitalizzate sarà uguale a quello rivalutato alla data del 31 ottobre precedente la richiesta di *riscatto*, ulteriormente rivalutato per il periodo intercorrente tra la data della richiesta e quella dell'ultimo 31 ottobre. L'ulteriore rivalutazione del capitale fino alla data della richiesta del *riscatto* verrà effettuata con le modalità indicate al precedente articolo 7, utilizzando il metodo pro rata temporis.

Art.9 - Prestiti

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art.10 - Cessione, pegno e 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 la *Società* ne faccia annotazione sull'originale di *polizza* o su appendice.

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

Art.11 - Foro competente

Per qualsiasi controversia che dovesse insorgere in ordine al presente contratto sarà competente esclusivamente il foro del luogo di residenza o di domicilio del *Contraente*.

BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Art.12 - Beneficiari

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:

- a) dopo che il *Contraente* ed il *Beneficiario* abbiano dichiarato per iscritto alla *Società*, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del *Contraente*;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il *Beneficiario* abbia comunicato per iscritto alla *Società* di volersi avvalere del beneficio.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

In tali casi le operazioni di *recesso*, *riscatto*, pegno o vincolo di *polizza*, richiedono l'assenso scritto del *Beneficiario*.

La designazione dei *Beneficiari* e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla *Società* o disposte per testamento.

Art. 13 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della *Società* devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a individuare con esattezza gli aventi diritto, ovvero:

- 1) per i pagamenti conseguenti alla liquidazione del capitale conseguenti alla richiesta di *riscatto*:
 - originale di *polizza* con eventuali appendici di variazione contrattuale;
 - fotocopia di un valido documento di identità e codice fiscale del *Beneficiario*;
- 2) in caso di decesso dell'*Assicurato* devono inoltre essere forniti i seguenti documenti:
 - certificato di morte dell'*Assicurato*;
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dal quale risulti se l'*Assicurato*, qualora coincida con il *Contraente*, abbia lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi;
 - per gli eventuali beneficiari minorenni, la copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la riscossione delle somme spettanti ai minori.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la *Società* mette a disposizione la somma dovuta entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore del *Beneficiario*.

Tutti i pagamenti vengono effettuati tramite accredito sul conto corrente bancario dell'avente diritto. E' quindi richiesta l'indicazione delle coordinate bancarie del conto sul quale effettuare le operazioni di accredito.

LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

Art. 14 - Rinvio alle norme di legge

L'assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

Art. 15 - Tasse e imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del *Contraente* o dei *Beneficiari* ed aventi diritto.

Art.1- Gestione degli investimenti

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti separata da quella delle altre attività della *Società*, che viene contraddistinta con il nome di "Sprint".

Art.2 - Attività della Gestione separata

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della gestione "Sprint". La gestione "Sprint" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art.3 - Certificazione della gestione della Gestione separata

La gestione "Sprint" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art.161 del decreto legislativo 24/2/1998, n.58, la quale attesta la rispondenza della gestione "Sprint" al presente Regolamento.

In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione "Sprint", il rendimento annuo della gestione "Sprint" quale descritto al seguente art. 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla *Società* sulla base delle riserve matematiche.

Art.4 - Determinazione del rendimento della Gestione separata

Il rendimento annuo della gestione "Sprint", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene riportando il risultato finanziario della gestione "Sprint" di competenza di quell'esercizio al valore medio della gestione "Sprint" stessa.

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

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

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

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

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della gestione "Sprint", l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

Art.5 - Modifiche

La *Società* si riserva di apportare all'art.4 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della vigente legislazione fiscale.

PREMESSA

Il presente documento contiene un glossario dei principali termini utilizzati nella documentazione precontrattuale e contrattuale del prodotto denominato **125° anniversario**.

Inoltre, i termini di seguito riportati, sono evidenziati in carattere corsivo nelle Condizioni generali di assicurazione.

TERMINOLOGIA

Assicurato: la persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto.

Beneficiario: la persona fisica o giuridica designata dal Contraente alla quale sono pagate le prestazioni previste dal contratto.

Capitale assicurato: la somma garantita dalla Società al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Costi: gli oneri a carico del Contraente gravanti sul premio versato e sulle risorse finanziarie gestite dalla Società, destinati a copertura delle spese sostenute della Società.

Composizione della gestione interna separata: informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Contraente: la persona fisica o giuridica che stipula il contratto, paga il premio ed esercita i diritti derivanti dal contratto.

Costo percentuale medio annuo: l'indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Estratto conto annuale: il documento annuale che la Società invia al Contraente, che contiene l'aggiornamento annuale dei dati e delle informazioni relativi al contratto.

Gestione interna separata Sprint: il fondo, disciplinato da apposito Regolamento, appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dal Contraente, al quale sono collegate le prestazioni previste dal contratto.

Nota informativa: il documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP e che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto e che contiene le principali informazioni relative alla Società e al contratto stesso.

Polizza: il documento che comprova l'esistenza del contratto di assicurazione, che viene stipulato tra il Contraente e la Società.

Premio investito: il premio unico versato dal Contraente ridotto dei costi previsti dal contratto.

Premio unico: l'importo che il Contraente si impegna a versare alla Società in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione del modulo di proposta.

Prestazione: la somma pagabile sotto forma di capitale che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Progetto esemplificativo personalizzato: il documento consegnato al potenziale Contraente, redatto secondo lo schema previsto dall'ISVAP, contenente l'ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico stabilito dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

Proposta: il documento sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate.

Recesso: il diritto del Contraente di annullare il contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione e di avere in restituzione il premio unico versato, al netto delle spese sostenute dalla Società.

Regolamento della gestione interna separata: l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata Sprint.

Revoca: il diritto del Contraente, in qualità di proponente, di annullare la proposta prima della conclusione del contratto.

Riscatto totale: la facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione anticipata del contratto e la conseguente liquidazione di un importo maturato al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Scheda sintetica: il documento informativo redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie delle prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi, nonché i dati storici di rendimento della gestione separata alla quale sono collegate le prestazioni.

Società: l'Impresa assicuratrice con la quale viene stipulato il contratto di assicurazione, ovvero la Nationale Suisse Vita S.p.A.

Società di revisione: la società, prescelta nell'ambito di un apposito albo istituito, che controlla e certifica i risultati ottenuti dalla gestione separata Sprint.

Tasso minimo garantito: il rendimento finanziario annuo e composto che la Società garantisce contrattualmente alle prestazioni assicurate.

REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA

La presente proposta è revocabile prima dell'emissione della polizza, a mezzo lettera raccomandata da inviarsi alla Società che provvederà, entro trenta giorni dalla notifica della revoca, a restituire al Contraente il premio versato.

La presente proposta, accompagnata dal relativo versamento, verrà confermata dal rilascio da parte della Società della polizza e farà parte integrante del contratto. Si raccomanda pertanto la sua conservazione.

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE

Agli effetti della validità della garanzia, il Contraente e l'Assicurato, sottoscrivendo la presente proposta, dichiarano:

- 1) che tutte le informazioni contenute nella presente proposta sono complete e veritiere;
- 2) di aver preso conoscenza e di accettare in ogni loro parte le Condizioni Generali di Assicurazione contenute nel Fascicolo informativo modello V309 e di aver ricevuto copia conforme;
- 3) di aver preso cognizione che il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalla ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto. La Società ha diritto di recuperare le spese effettive sostenute per l'emissione del contratto pari a 25 euro.

Abbiamo letto e approvato specificatamente tutto quanto sopra

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente

Firma dell'Intermediario

Luogo e data

CLAUSOLE DA APPROVARE ESPRESSAMENTE

Dichiaro di aver preso visione e di aver ricevuto il Fascicolo informativo di cui alla Circolare ISVAP n. 551/D del 1° marzo 2005 con il progetto delle prestazioni elaborato in forma personalizzata.

Inoltre ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del codice civile, dichiaro di approvare espressamente i seguenti articoli delle Condizioni Generali di Assicurazione:

- Art.6 – Modalità di esercizio del diritto di recesso dal contratto
- Art.7 – Modalità di rivalutazione del capitale assicurato
- Art.8 – Determinazione del valore di riscatto
- Art.13 – Pagamento delle prestazioni

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente

CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa al trattamento assicurativo di dati personali comuni e sensibili di cui al Modello A19, e ai sensi degli articoli 23,24,26 e 27 della Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n.196

acconsento/iamo:

- al trattamento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, che mi/ci riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett. a), della predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1, lett. a), della medesima informativa o obbligatori per legge;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero, come indicato al punto 7 della predetta informativa (Paesi UE e Paesi extra UE);

acconsento/iamo

non acconsento/iamo

- al trattamento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, che mi/ci riguardano per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett. b), della predetta informativa, per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 7 della predetta informativa per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi (Paesi UE e Paesi extra UE).

Rimane fermo che il mio/nostro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente

PERSONAL CHECK-UP – QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO

Le informazioni contenute nel presente questionario sono fornite dal potenziale Cliente nel Suo stesso interesse e raccolte, nella fase precontrattuale, dall'intermediario assicurativo affinché possa, in relazione alle notizie raccolte, valutare l'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze. L'eventuale rifiuto del Cliente di fornire tali informazioni deve risultare da apposita dichiarazione sottoscritta in calce al presente documento.

A. INFORMAZIONI PERSONALI

Generalità:

Cognome

Nome

Età:

- Inferiore a 40 anni Tra 40 e 50 anni Tra 51 e 60 anni Superiore a 60 anni

Situazione familiare:

- Coniugato/a Celibe/Nubile Divorziato/a; Separato/a Vedovo/a

Professione svolta:

- Impiegato/operaio Dirigente Artigiano/commerciante Imprenditore
 Libero professionista Pensionato Casalinga Non occupato

Persone da tutelare:

- Nessuna Il coniuge I figli Il coniuge e figli

B. INFORMAZIONI SULLE COMPETENZE E SULL'ESPERIENZA DEL CLIENTE

Livello di istruzione:

- Laurea Diploma Licenza media Titolo inferiore

Conoscenza in materia di investimenti in strumenti finanziari:

- Nessuna Semplice/generica Medio/alta

Alti prodotti vita posseduti:

- Nessuno Previdenza integrativa Risparmio/investimento Protezione/Tutela

C. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA DEL CLIENTE

Capacità di risparmio medio annuo al netto delle spese e degli impegni finanziari:

- Fino a 2.500 euro Fino a 5.000 euro Fino a 10.000 euro Superiore a 10.000 euro

Parte del patrimonio o della capacità di risparmio annuo rappresentata dall'investimento:

- La principale (oltre il 50%) Importante (fino al 50%) Una diversificazione (fino al 25%) Marginale (fino al 5%)

Aspettative sull'andamento futuro del patrimonio:

- In diminuzione Stazionario In crescita

Impegni finanziari sottoscritti:

- Prestiti personali Mutui Nessuno

D. INFORMAZIONI SUGLI OBIETTIVI E SULLE ASPETTATIVE DEL CLIENTE

Obiettivo che si intende perseguire con il contratto:

- Crescita del capitale Conservazione del capitale Integrare la pensione Protezione/tutela

Orizzonte temporale prefissato:

- Breve periodo (fino a 5 anni) Medio periodo (dai 6 ai 10 anni) Lungo periodo (oltre 10 anni)

Propensione al rischio:

- Bassa (Ricerca della sicurezza)
Ricerca della massima sicurezza senza alcun rischio, accettando rendimenti modesti ma sicuri
- Media
Disposto ad accettare oscillazioni contenute del capitale nel tempo, ricercando rendimenti medi a scadenza
- Alta (Ricerca del risultato)
Ricerca del rendimento massimo, accettando forti oscillazioni del capitale nel corso di contratto

Tipologia del versamento che si intende effettuare:

- Unico Periodico regolare

Probabilità di disinvestimento nei primi anni di durata del contratto:

- Alta Media Bassa

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di non voler ricevere consigli personalizzati o di essermi rifiutato di fornire le informazioni richiestemi e contenute nel presente questionario, nella consapevolezza che ciò impedisce l'individuazione di un prodotto adeguato alle mie esigenze assicurative o finanziarie.

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, il prodotto risulta o potrebbe risultare inadeguato alle esigenze del Cliente stesso.

Il sottoscritto Cliente dichiara di essere stato informato dall'Intermediario assicurativo dei motivi per i quali, sulla base delle eventuali informazioni da me fornite, il prodotto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle mie esigenze. Dichiaro altresì di voler comunque sottoscrivere il contratto.

Riportare i principali motivi di inadeguatezza:

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

FAAG SIMILE



Sede Legale e
Direzione Generale in Italia
Via XXV Aprile
20097 San Donato Milanese (MI)
Tel. 02 51 60 31 - Fax 02 51 46 34
info@nationalesuisse.it
www.nationalesuisse.it

Nationale Suisse Vita
Compagnia Italiana di Assicurazioni S.p.A.
Soggetta alla attività di direzione
e coordinamento da parte della Nationale Suisse SpA
Capitale sociale 8.000.000 Euro interamente versato
R.E.A. di Milano n° 1242210 - Albo Imprese n. 1.00071
Albo Gruppi Assicurativi n. 013
Partita Iva e Codice Fiscale n° 08710960157
Imp. aut. all'esercizio assic. con D.M. 16-05-88 (G.U. 22-06-88 n. 145)
Compagnia con sistema di management certificato