



Gestione del risparmio

Per la famiglia

Top Premium Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione separata Sprint
- 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

SCHEDA SINTETICA

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

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

Informazioni aggiornate al 30/5/2011

INFORMAZIONI GENERALI

Impresa di assicurazione

Nationale Suisse Vita S.p.A. è soggetta all'attività di direzione e di coordinamento da parte di Nationale Suisse S.p.A. ed appartiene al Gruppo Nationale Suisse.

Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa (dati relativi al bilancio 2010)

L'ammontare del patrimonio netto della Società è pari a 15,4 milioni di euro, di cui 11,0 milioni di euro relativi al capitale sociale e 4,4 milioni di euro relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità è pari a 1,39.

L'indice di solvibilità rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

Denominazione del contratto

Il contratto di seguito descritto è denominato commercialmente **Top premium**.

Tipologia del contratto

Il presente contratto è un'assicurazione vita mista a premio unico a prestazioni rivalutabili. Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e sono determinate in base al rendimento di una gestione interna di attivi separata dal patrimonio della Società denominata "Sprint".

Durata

Il contratto prevede una durata prestabilita di 5 anni.

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, 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 non inferiore a 2.000 euro e non superiore a 500.000 euro, derivante dalla liquidazione di un capitale relativo a un precedente contratto stipulato con la Società giunto a scadenza e reinvestito, totalmente o parzialmente, nel presente prodotto.

Nel corso della durata contrattuale, comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, il Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000 euro; in ogni caso la somma dei premi versati non potrà essere superiore a 500.000 euro.

SCHEMA SINTETICA

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

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

Top premium è un contratto di assicurazione sulla vita esclusivamente riservato alle operazioni di reinvestimento di capitali liquidati su polizze vita della Società giunte a scadenza. Pertanto il presente contratto è destinato esclusivamente ai clienti della Società e consente la gestione di un capitale nel medio termine, rappresentando un valido strumento di diversificazione del risparmio.

La polizza è caratterizzata dalla certezza di un rendimento minimo garantito e da un'elevata flessibilità per quanto concerne l'eventuale esigenza di disinvestire tutto o in parte il capitale impiegato.

Si precisa che una parte del premio unico versato e degli eventuali premi unici aggiuntivi viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi previsti dal contratto, e pertanto tale parte dei premi non concorre alla formazione del capitale assicurato.

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

La Società è tenuta a consegnare al Contraente 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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO	
Definizione	Descrizione della prestazione
Capitale	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento al Beneficiario designato dal Contraente del capitale assicurato.

PRESTAZIONE 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 assicurato.

Il capitale minimo garantito alla scadenza contrattuale, ovvero alla data del decesso dell'Assicurato, non può essere inferiore alla somma del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, ciascuno capitalizzato in base al tasso annuo di interesse composto del 2% annuo, per il periodo intercorrente tra la data di ciascun versamento e la data di scadenza contrattuale, ovvero la data del decesso dell'Assicurato.

Le rivalutazioni annuali restano acquisite in via definitiva grazie al meccanismo di consolidamento delle prestazioni.

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto.

SCHEDA SINTETICA

In questo caso la Società liquiderà il corrispondente valore di riscatto determinato secondo le modalità previste all'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione.

Al valore di riscatto così determinato viene dedotto il costo di cui al punto 5.1.2 della Nota informativa.

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

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e il meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono illustrati agli articoli 1 e 6 delle Condizioni contrattuali di polizza.

COSTI

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

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 quinto anno.

Gestione separata Sprint

Ipotesi adottate:

Premio unico: 15.000 euro
Sesso ed età dell'Assicurato: maschio 45 anni. (In ogni caso il CPMA non risulta funzione di tale parametro).
Tasso di rendimento degli attivi: 4%
Durata del contratto: 5 anni

Anno	CPMA
5	1,03%

SCHEDA 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 minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2006	3,85%	2,85%	3,86%	2,0%
2007	3,61%	2,61%	4,41%	1,71%
2008	3,75%	2,75%	4,46%	3,23%
2009	4,09%	3,09%	3,54%	0,75%
2010	4,09%	3,09%	3,35%	1,55%

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 D della Nota informativa.

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

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



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.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Informazioni aggiornate al 1/12/2010

SEZIONE A - INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONI

1. Informazioni generali

Nationale Suisse Vita S.p.A. è una Società per Azioni soggetta all'attività di direzione e di coordinamento da parte della Nationale Suisse S.p.A. ed appartiene al Gruppo Nationale Suisse, iscritto al numero 013 dell'albo dei gruppi assicurativi.

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) ed è iscritta all'Albo delle imprese di assicurazioni al n.1.00071.

SEZIONE B - INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni previste e garanzie offerte

Top premium (assicurazione mista a capitale rivalutabile a premio unico - tariffa 247) è un contratto di assicurazione sulla vita riservato alle operazioni di reinvestimento, totale o parziale, di capitali liquidati su polizze vita giunte a scadenza contrattuale.

Il contratto è finalizzato alla gestione di un capitale costituito mediante il versamento di un premio unico derivante dalla liquidazione di un precedente contratto con la Società giunto a scadenza e reinvestito totalmente o parzialmente.

Le prestazioni previste dal contratto sono le seguenti:

a) prestazione in caso di vita dell'Assicurato:

la liquidazione, alla scadenza contrattuale, del capitale assicurato pari al premio versato al netto dei costi, capitalizzato per effetto della assegnazione dei redditi finanziari derivanti dalla gestione interna separata "Sprint" alla quale è collegato il contratto, secondo le modalità indicate al successivo punto 4;

b) 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 assicurato pari al premio versato al netto dei costi, capitalizzato fino al momento del decesso, per effetto della assegnazione dei redditi finanziari derivanti dalla gestione interna separata "Sprint" alla quale è collegato il contratto, secondo le modalità indicate al successivo punto 4.

Il capitale minimo garantito alla scadenza contrattuale, ovvero alla data del decesso dell'Assicurato, calcolato con le modalità indicate al successivo punto 4, non può essere inferiore al premio unico iniziale e agli eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi indicati al successivo punto 5, ciascuno capitalizzato in base al tasso annuo di interesse composto del 2% annuo, per il periodo intercorrente tra la data di ciascun versamento e la data di scadenza contrattuale, ovvero la data del decesso dell'Assicurato.

NOTA INFORMATIVA

Per gli aspetti di dettaglio di ogni singola prestazione si rimanda alla lettura degli articoli 1 e 7 delle Condizioni di assicurazione.

Il contratto prevede una durata predeterminata pari a 5 anni.

3. Premi

Il premio unico iniziale derivante dal reinvestimento totale o parziale del capitale giunto a scadenza, deve essere di importo non inferiore a 2.000 euro e superiore a 500.000 euro.

Nel corso della durata contrattuale possono essere effettuati versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000 euro, fino comunque alla concorrenza della somma complessiva di premi versati pari a 500.000 euro.

Il versamento dei premi può essere effettuato presso l'Intermediario della Società a cui è assegnato il contratto, con le seguenti modalità:

- per mezzo di bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società indicato nella Proposta di assicurazione;
- con assegno bancario intestato alla Società con clausola di intrasferibilità;

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

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

a) Tasso annuo di rivalutazione del capitale

Annualmente il capitale assicurato viene rivalutato in base al risultato finanziario realizzato dalla gestione separata Sprint nel medesimo anno solare, diminuito del rendimento trattenuto dalla Società pari all'1,0%.

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

Le rivalutazioni del capitale restano acquisite in via definitiva ed esse possono essere positive, nulle, ma mai negative.

b) Modalità di rivalutazione del capitale fino alla scadenza

Il capitale assicurato si rivaluta nei seguenti termini:

Al 31 dicembre del primo anno solare: il capitale assicurato è pari al premio unico iniziale versato al netto delle spese e agli eventuali premi aggiuntivi versati al netto delle spese, rivalutati, in base al tasso annuo di rivalutazione, per il periodo compreso tra la data di ciascun versamento e il 31 dicembre dell'anno stesso.

Al 31 dicembre di ciascun anno solare successivo: il capitale assicurato è pari al capitale assicurato dell'anno precedente aumentato:

- degli interessi calcolati per un anno in base al tasso annuo di rivalutazione applicato;
- degli eventuali premi aggiuntivi versati, al netto delle spese, nell'anno, comprensivi degli interessi calcolati, in base al tasso annuo di rivalutazione applicato, tra la data di ciascun versamento e il 31 dicembre dell'anno stesso.

Alla scadenza contrattuale: il capitale assicurato è pari al capitale assicurato dell'anno precedente aumentato:

- degli interessi calcolati in base al tasso annuo di rivalutazione applicato per il periodo compreso tra l'ultima rivalutazione e la data di scadenza;
- degli eventuali premi aggiuntivi versati, al netto delle spese, tra l'ultimo 31 dicembre e la data di scadenza, comprensivi degli interessi calcolati, in base al tasso annuo di rivalutazione applicato, tra la data di ciascun versamento e la data di scadenza.

Ai fini della rivalutazione del capitale assicurato, per data di versamento del premio si intende la data di valuta di accredito del premio pagato a favore della Società.

Per ulteriori informazioni sul meccanismo di rivalutazione si rimanda alla lettura dell'articolo 6 delle Condizioni di assicurazioni e del Regolamento della gestione separata Sprint che forma parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

NOTA INFORMATIVA

Gli effetti della rivalutazione del capitale sono evidenziati nel Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto riportato alla seguente sezione E, 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.

SEZIONE C - INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

5. Costi

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

5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1. Costi gravanti sul premio

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Diritto di emissione	<ul style="list-style-type: none">sul premio unico iniziale: 25 eurosui premi unici aggiuntivi: 10 euro	Su ogni premio versato	Dal premio versato
Costo sul premio	1,0%	Su ogni premio unico aggiuntivo versato	Dal premio unico aggiuntivo versato al netto del diritto di emissione

5.1.2 Costi per riscatto

L'operazione di riscatto, in qualsiasi anno avvenga la richiesta, ha un costo fisso di 25 euro in caso di riscatto parziale e di 50 euro in caso di riscatto totale, che viene dedotto dal valore di riscatto.

5.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

La Società trattiene sul rendimento finanziario conseguito dalla gestione interna separata Sprint la percentuale di seguito indicata:

Rendimento trattenuto	Periodicità di addebito
1,0% annuo	Ad ogni rivalutazione del capitale

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%, ovvero: $[4,0\% - 1,0\%] = 3,0\%$.

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo di cui al presente paragrafo, si evidenzia la quota parte percepita in media dagli Intermediari:

Tipologia di costo	Quota parte
Diritto di emissione	0%
Costo sul premio	50%
Costo per riscatto	0%
Costo applicato mediante prelievo sul rendimento della gestione	0%

6. Sconti

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti.

7. 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%.

SEZIONE D - ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Per le modalità di perfezionamento del contratto e di decorrenza della copertura assicurativa si rimanda alla lettura dell'articolo 6 delle Condizioni di assicurazione.

9. 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 riscatto totale del contratto con liquidazione del valore di riscatto.

10. Riscatto

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione anticipata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

Per le modalità di determinazione del valore di riscatto si rinvia alla lettura dell'articolo 9 delle Condizioni di assicurazione.

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.

Per ottenere informazioni sul valore di riscatto ci si può rivolgere a:

Nazionale Suisse Vita S.p.A. - Divisione Gestione Portafoglio
Via XXV Aprile 2 - 20097 San Donato Milanese
Tel. 0251603202 - Fax 0251603278 - info@nationalesuisse.it

Inoltre, il Contraente può richiedere, non più di una volta l'anno, la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non sia inferiore a 1.000 euro;
- il capitale assicurato residuo, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 2.000 euro.

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

11. Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto il Contraente 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 revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata da inviarsi alla Società al seguente indirizzo:

Nationale Suisse Vita S.p.A. - Divisione Gestione Portafoglio
Via XXV Aprile 2 - 20097 San Donato Milanese

12. Diritto di recesso

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 fisso di emissione pari a 25 euro.

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

Nationale Suisse Vita S.p.A. - Divisione Gestione Portafoglio
Via XXV Aprile 2 - 20097 San Donato Milanese

13. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini della prescrizione

La Società esegue i pagamenti delle somme dovute previa consegna della documentazione necessaria a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo e ad individuare gli aventi diritto. L'elenco della documentazione che deve essere consegnata è riportato all'articolo 14 delle Condizioni di assicurazione.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

Si ricorda che ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del codice civile, il diritto alle prestazioni derivanti dal contratto di assicurazione si prescrive decorsi due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Come previsto dalla Legge n.266 del 23/12/2005 e successive integrazioni o modificazioni, gli importi dovuti ai beneficiari dei contratti di assicurazione sulla vita, non reclamati entro il termine di prescrizione di cui sopra, devono essere obbligatoriamente devoluti al Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

15. Lingua

Il contratto e tutte le comunicazioni ad esso relative vengono redatti in lingua italiana.

16. Reclami

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

Nationale Suisse Vita S.p.A. – Servizio Qualità
Via XXV Aprile 2 - 20097 San Donato Milanese
Fax 02514634 – servizioqualita@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.

I reclami indirizzati all'ISVAP dovranno contenere i dati del reclamante, l'individuazione del soggetto di cui si lamenta l'operato ed il motivo della lamentela, copia della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia ed eventuale riscontro fornito dalla stessa, nonché ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

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.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP con le modalità sopra indicate o direttamente al sistema estero competente (individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internalmarket/finservices-retail/finnet/index_en.htm) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

19. Informativa in corso di contratto

La Società comunica per iscritto al Contraente, in occasione della prima comunicazione da inviare in adempimento agli obblighi di informativa previsti dalla normativa vigente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Fascicolo informativo, anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società fornisce riscontro per iscritto alle richieste di informazioni relative al contratto presentate dal Contraente o dagli aventi diritto ed inviate per iscritto alla Società:

Nationale Suisse Vita S.p.A.

Via XXV Aprile 2 – 20097 San Donato Milanese (MI)

Fax: 02.51.46.34

e-mail: richiesteinformazioni.nationalesuisse@actaliscertymail.it

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

- il cumulo dei premi versati fino alla data dell'estratto conto annuale precedente e il valore del capitale assicurato alla data dell'estratto conto annuale precedente;
- il dettaglio dei premi versati e il valore degli eventuali riscatti parziali nell'anno di riferimento;
- 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 tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni, tenuto conto del rendimento trattenuto dalla Società.

18. Conflitto di interessi

La Società non ravvisa situazioni di potenziale conflitto con gli interessi dei Contraenti derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo. In ogni caso, qualora in futuro se ne dovessero generare, la Società opererà in modo da non recare danno o pregiudizio ai Contraenti.

SEZIONE E - PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità di versamento.

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**. I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere** alla scadenza contrattuale o alla data di decesso dell'Assicurato, in base alle condizioni di polizza e non tengono conto pertanto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

b) **una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%.**

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

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**A) Tasso di rendimento minimo garantito**

Tasso di rendimento minimo garantito a scadenza	2,0% annuo composto
Durata del contratto	5 anni
Età e sesso dell'assicurato	qualunque
Premio unico versato	10.000 euro

Anni trascorsi	Premio versato	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
1	10.000	9.975,00	10.174,50	0
2		9.975,00	10.377,99	9.925,00
3		9.975,00	10.585,55	9.925,00
4		9.975,00	10.797,26	9.925,00
5		11.013,21	11.013,21	11.013,21

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito, alla scadenza del contratto.

B) Tasso di rendimento finanziario

Tasso di rendimento finanziario	4,0% annuo
Prelievo sul rendimento finanziario	1,0% annuo
Tasso di rivalutazione riconosciuto	3,0% annuo
Durata del contratto	5 anni
Età e sesso dell'Assicurato	qualunque
Premio unico versato	10.000 euro

Anni trascorsi	Premio versato	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
1	10.000	10.274,25	10.274,25	0
2		10.582,48	10.582,48	10.532,48
3		10.899,95	10.899,95	10.849,95
4		11.226,95	11.226,95	11.176,95
5		11.563,76	11.563,76	11.563,76

Tutti gli importi nelle tabelle sopra riportate sono espressi in euro e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla fine di ogni anno, ipotizzando che la data di decorrenza del contratto coincida con il primo gennaio.

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.



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Informazioni aggiornate al 1/12/2010

PREMESSA

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alle operazioni di reinvestimento dei capitali liquidabili dalla *Società* su *polizze* vita e di capitalizzazione giunte a scadenza.

Ai termini evidenziati in carattere corsivo nel testo contrattuale è attribuito il significato contenuto nel documento "Glossario".

OGGETTO DEL CONTRATTO

Art.1 - Prestazioni assicurate

Top premium è un contratto di assicurazione sulla vita a *premio unico* che prevede le seguenti prestazioni:

a) liquidazione del capitale alla scadenza del contratto:

alla scadenza contrattuale, sempreché l'*Assicurato* sia in vita a tale data, viene corrisposto al *Beneficiario* designato il *capitale assicurato* rivalutato in base alle modalità indicate al successivo art.6.

b) liquidazione del capitale in caso di morte:

in caso di decesso dell'*Assicurato* prima della scadenza del contratto, la *Società* liquida al *Beneficiario* designato il *capitale assicurato* rivalutato fino alla data del decesso, secondo quanto indicato al successivo art.7.

Il *capitale assicurato* iniziale è costituito dal *premio unico* versato ridotto delle spese indicate al successivo art.3.

Art.2 - Premio unico e premi aggiuntivi

Il *premio unico* versato corrispondente al capitale reinvestito dal *Contraente* deve essere di importo non inferiore a 2.000 euro e non superiore a 500.000 euro. Al *Contraente* è data facoltà di versare *premi aggiuntivi*, nel corso della durata contrattuale, di importo non inferiore a 1.000 euro e fino alla concorrenza della somma massima di *premi* versati pari a 500.000 euro.

Il pagamento dei *premi* può essere effettuato unicamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla *Società* oppure mediante assegno bancario, munito di clausola di non trasferibilità, intestato alla *Società*.

Art.3 - Costi sul premio

La *Società* preleva i seguenti importi:

- a) un diritto di emissione, pari a 25 euro sul *premio unico* versato e pari a 10 euro su ogni *premio aggiuntivo* versato;
- b) un costo percentuale pari all'1,0% su ogni eventuale *premio aggiuntivo* versato, al netto del diritto di emissione.

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*, dalle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto indicato in *polizza*.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art.5 - 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* corrisposto, al netto di un costo fisso pari a 25 euro.

REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

Art.6 - Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato

A fronte degli impegni assunti con il presente contratto 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 all'esercizio chiuso nel precedente anno solare.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto è pari al rendimento realizzato dalla *gestione separata* Sprint nell'anno solare coincidente con quello di rivalutazione, diminuito del rendimento trattenuto 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* si rivaluta nei seguenti termini:

Al 31 dicembre del primo anno solare: il *capitale assicurato* è pari al *premio unico* e agli eventuali *premi aggiuntivi*, al netto dei *costi* previsti dal contratto, rivalutati, in base al tasso annuo di rivalutazione, per il periodo compreso tra la data di ciascun versamento e il 31 dicembre dell'anno stesso.

Al 31 dicembre di ciascun anno solare successivo: il *capitale assicurato* è pari al *capitale assicurato* dell'anno precedente aumentato.

- degli interessi calcolati per un anno in base al tasso annuo di rivalutazione applicato;
- dei *premi aggiuntivi* al netto dei *costi* versati in corso d'anno comprensivi degli interessi calcolati, in base al tasso annuo di rivalutazione applicato, tra la data di ciascun versamento e il 31 dell'anno stesso.

Alla scadenza contrattuale: il *capitale assicurato* è pari al *capitale assicurato* dell'anno precedente aumentato:

- degli interessi calcolati in base al tasso annuo di rivalutazione applicato per il periodo compreso tra l'ultima rivalutazione e la data di scadenza;
- dei *premi aggiuntivi* al netto dei *costi* versati in corso d'anno comprensivi degli interessi calcolati, in base al tasso annuo di rivalutazione applicato, tra la data di ciascun versamento e la data di scadenza del contratto.

Ai fini della rivalutazione del *capitale assicurato*, la data di versamento del *premio* coincide con la data di valuta di accredito riconosciuta alla *Società* del *premio* pagato.

Art.7 - Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'*Assicurato* nel corso della durata contrattuale, il capitale da liquidare al *Beneficiario* designato è pari al *capitale assicurato* rivalutato fino alla data del decesso in base alle modalità indicate al precedente art.6. Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'*Assicurato*.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art.8 - Capitale minimo garantito

Il capitale minimo garantito alla scadenza contrattuale o alla data di decesso dell'*Assicurato*, calcolato con le modalità indicate al precedente art. 6, non potrà essere inferiore alla somma dei *premi* versati al netto dei *costi* previsti dal contratto, ciascuno capitalizzato in base al tasso annuo di interesse composto del 2% per il periodo intercorrente tra la data di ciascun versamento e la data di scadenza contrattuale, ovvero la data del decesso dell'*Assicurato*.

Art.9 - Riscatto

Il *Contraente*, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, può risolvere anticipatamente il contratto e richiedere per iscritto alla *Società* la liquidazione del valore di *riscatto*.

Il valore di *riscatto* è pari al *capitale assicurato* rivalutato fino alla data di richiesta di *riscatto* con le modalità indicate al precedente art.6.

Il *Contraente* può richiedere, non più di una volta all'anno, la liquidazione del valore di *riscatto* anche in misura parziale, a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non sia inferiore a 1.000 euro;
- il *capitale assicurato* residuo non risulti inferiore a 2.000 euro.

Il valore di *riscatto parziale* viene determinato con gli stessi criteri del *riscatto* totale.

L'operazione di *riscatto*, sia totale che parziale, in qualsiasi epoca avvenga la richiesta, ha un costo fisso di 25 euro in caso di *riscatto* parziale e di 50 euro in caso di *riscatto* totale, che viene dedotto dal valore di *riscatto*.

Art.10 - Prestiti

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art.11 - 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.12 - 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.13 - 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.

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.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Art. 14 - 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 a scadenza o conseguenti alla richiesta di *riscatto*:
 - originale di *polizza* con eventuali appendici di variazione contrattuale (non in caso di riscatto parziale);
 - 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:
 - il certificato di morte dell'*Assicurato*;
 - la 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.

LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

Art. 15 - 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. 16 - Tasse e imposte

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

ALLEGATO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE: REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA SPRINT

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 del Fondo

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 del Fondo

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 del Fondo

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 **Top premium**.

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 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 separata Sprint: il fondo 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 aggiuntivo: l'importo che il Contraente ha facoltà di versare nel corso della durata contrattuale.

Premio unico: l'importo derivante dalla liquidazione di un capitale relativo a un precedente contratto giunto a scadenza reinvestito totalmente o parzialmente nel presente contratto.

Progetto 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.

GLOSSARIO

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

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

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

Riscatto parziale: la facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto e determinato in base alle condizioni contrattuali.

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.

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

Pagina bianca



Polizza di assicurazione Top premium Modulo di proposta

Informazioni aggiornate al 1/12/2010

INTERMEDIARIO	CODICE INTERMEDIARIO

CONTRAENTE

COGNOME E NOME - RAGIONE SOCIALE	CODICE FISCALE O PARTITA IVA		
INDIRIZZO	CAP	COMUNE	PROV
COGNOME E NOME DEL LEGALE RAPPRESENTANTE (se il contraente non è una persona fisica)	CODICE FISCALE		
COMUNE DI NASCITA	DATA DI NASCITA	ATTIVITÀ ECONOMICA - PROFESSIONE	
DOCUMENTO IDENTIFICATIVO	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	DATA RILASCIO

ASSICURATO

		<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
COGNOME E NOME	DATA DI NASCITA	SESSO

BENEFICIARIO

IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO	IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO
<input type="checkbox"/> GLI EREDI LEGITTIMI O TESTAMENTARI	<input type="checkbox"/> IL CONTRAENTE
<input type="checkbox"/> IL CONIUGE O IN MANCANZA I FIGLI	<input type="checkbox"/> L'ASSICURATO
<input type="checkbox"/> IL CONTRAENTE	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	

DURATA CONTRATTO E IMPORTO DEL CAPITALE DA REINVESTIRE

Il Contraente dichiara all'atto della sottoscrizione della presente proposta di volere reinvestire nel presente contratto per l'importo sotto indicato, il capitale maturato derivante dalla liquidazione della polizza vita giunta a scadenza di seguito specificata:

5 ANNI	EURO	<input type="checkbox"/> TOTALE <input type="checkbox"/> PARZIALE	
DURATA CONTRATTO	IMPORTO DEL CAPITALE DA REINVESTIRE	REINVESTIMENTO	NUMERO POLIZZA IN SCADENZA

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.

ORIGINALE PER SOCIETÀ - 1° COPIA PER CONTRAENTE - 2° COPIA PER INTERMEDIARIO

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 di Assicurazione contenute nel Fascicolo informativo modello V310 edizione 12/2010 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 i singoli documenti (Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione, Glossario, fac-simile Proposta di assicurazione) contenuti nel Fascicolo informativo modello V310 edizione 12/2010, di cui la presente proposta costituisce parte integrante, 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 di Assicurazione:

- Art.6 – Modalità di rivalutazione del capitale assicurato
- Art.7 – Determinazione del capitale liquidabile in caso di decesso dell'assicurato
- Art.8 – Determinazione del capitale minimo garantito
- Art.9 – Determinazione del valore di riscatto
- Art.14 – 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'Assicurando (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

Altri 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 30%) 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

Fac simile



Sede Legale e
Direzione Generale in Italia
Via XXV Aprile, 2
20097 San Donato Milanese (MI)
Tel. 02 51 60 31 - Fax 02 51 46 34
info@nationalesuisse.it
www.nationalesuisse.it

Nationale Suisse Vita S.p.A.
Società soggetta alla attività di direzione
e coordinamento da parte della Nationale Suisse S.p.A.
Capitale sociale 11.000.000 euro i.v.
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. 16-5-88 (G.U. 22-6-88 n. 145)
Compagnia con sistema di management certificato