



Gestione del risparmio

Per la famiglia

## Certa4

### Caso morte a vita intera 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 Nota Informativa.**

Documento aggiornato al 15 ottobre 2007

*pagina bianca*

## SOMMARIO

---

SCHEDA SINTETICA .....	pag. 4
NOTA INFORMATIVA .....	pag. 7
CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE .....	pag.16
REGOLAMENTO GESTIONE SEPARATA SPRINT .....	pag.20
GLOSSARIO .....	pag.21

## SCHEMA 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 CERTA4.

##### Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto, nei primi quattro anni di durata contrattuale, sono collegate a specifiche attività patrimoniali aventi un tasso annuo di riferimento pari al 3,50%. Tale tasso di riferimento determina il capitale rivalutato in ciascun anno, l'importo del bonus di fedeltà al termine del quarto anno, e rimane fisso in tale periodo. Alla scadenza del quarto anno, le attività saranno automaticamente trasferite nella gestione interna separata denominata "Sprint", separata dal patrimonio della Società e le prestazioni si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione stessa.

##### Durata

Il contratto prevede una durata coincidente con la vita dell'Assicurato. 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 compreso tra 2.500 euro e 250.000 euro. Non sono consentiti versamenti aggiuntivi.

#### 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		

CERTA4 è un contratto di assicurazione sulla vita che realizza un investimento caratterizzato da:

- una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato;
- la certezza di un rendimento minimo garantito;
- la possibilità di richiedere il riscatto decorso un anno dalla decorrenza del contratto.

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

**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.**

## SCHEDA SINTETICA

---

### PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

---

CERTA4 prevede la seguente tipologia di prestazione:

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 del capitale assicurato al Beneficiario designato dal Contraente.

Per i primi quattro anni è previsto annualmente la retrocessione di una quota del tasso di riferimento pari allo 3,50% e successivamente dal quinto anno una quota del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata Sprint. In ogni caso, a partire dal quinto anno, sulla prestazione alla data del decesso dell'Assicurato o di riscatto totale è riconosciuto un tasso minimo garantito pari al minore tra il 2% annuo composto e il tasso di interesse massimo applicabile a un contratto di assicurazione sulla vita in base al Provvedimento ISVAP n.1036 – G del 6 novembre 1998 e successive modifiche e integrazioni.

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

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 7 delle Condizioni contrattuali di polizza.

---

### 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 analogo 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 di un'ipotesi di rendimento degli attivi 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.

## SCHEMA SINTETICA

### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

#### Gestione separata Sprint

Premio unico: 5.000 euro  
Età e sesso: qualunque  
Durata: vita intera

Premio unico: 15.000 euro  
Età e sesso: qualunque  
Durata: vita intera

Premio unico: 30.000 euro  
Età e sesso: qualunque  
Durata: vita intera

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	1,15%
10°	1,07%
15°	1,04%
20°	1,03%
25°	1,01%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	0,92%
10°	0,96%
15°	0,97%
20°	0,98%
25°	0,98%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	0,88%
10°	0,94%
15°	0,96%
20°	0,97%
25°	0,97%

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.

#### 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
2002	5,05%	4,05%	4,67%	2,5%
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%

**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.

### 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 società per azioni 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](http://www.nationalesuisse.it); indirizzo di posta elettronica: [info@nationalesuisse.it](mailto: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

CERTA4 (assicurazione caso morte a vita intera a capitale rivalutabile a premio unico tariffa 225) è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico che prevede la seguente prestazione:

##### **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, rivalutato fino al momento del decesso con le modalità indicate al successivo punto 6.

Il presente contratto, nei primi quattro anni di durata contrattuale, è collegato a specifiche attività patrimoniali aventi un tasso di riferimento annuo pari allo 3,50%. Tale tasso determina la rivalutazione del capitale nei primi quattro anni e l'importo del bonus di fedeltà riconosciuto al termine del quarto anno, e rimane fisso per tale periodo.

Dal quinto anno, le attività saranno automaticamente trasferite nella gestione separata "Sprint" le cui caratteristiche sono riportate nella Sezione C della presente Nota informativa. Dal quinto anno il capitale si rivaluta in base al rendimento conseguito dalla gestione separata "Sprint" con le modalità descritte al successivo punto 6.

Dal quinto anno è riconosciuto un tasso minimo garantito pari al minore tra il 2% annuo composto e il tasso di interesse massimo applicabile ai contratti di assicurazione sulla vita in base al Provvedimento ISVAP n.1036 – G e successive modifiche e integrazioni.

L'eventuale variazione del tasso minimo garantito è comunicata al Contraente con le modalità previste al punto 20 della presente Nota informativa e applicata dalla prima annualità immediatamente successiva.

La rivalutazione della prestazione viene annualmente consolidata.

### 4. Durata del contratto

Il contratto prevede una durata coincidente con la vita dell'Assicurato.

### 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 versamento del premio può essere effettuato 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.

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

#### 6.1 Rivalutazione applicata nei primi quattro anni di durata contrattuale

Nei primi quattro anni di durata contrattuale la Società ha acquisito preventivamente specifiche attività patrimoniali che saranno poste a copertura delle riserve tecniche relative al contratto. In corrispondenza di tali attività patrimoniali viene definito un tasso annuo di riferimento la cui misura non è superiore al tasso annuo di riferimento lordo delle attività stesse.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato, quale risulta al precedente anniversario, viene rivalutato in base ad un tasso di rivalutazione calcolato applicando al tasso di riferimento del 3,50% un'aliquota predeterminata e certa pari a:

- 80% al primo anniversario;
- 85% al secondo anniversario;
- 90% al terzo anniversario;
- 95% al quarto anniversario.

Al termine del quarto anniversario di contratto, il capitale assicurato rivalutato a tale data, viene ulteriormente incrementato di un importo aggiuntivo ("Bonus fedeltà") pari allo 1,0% del capitale stesso.

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.

#### 6.2 Rivalutazione applicata dal quinto anno di durata contrattuale

Annualmente il capitale assicurato viene rivalutato in base al 100% del risultato finanziario realizzato dalla gestione separata "Sprint" diminuito della commissione annua di gestione pari all'1,0%.

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.

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

Il capitale assicurato si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale in base al tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto.

Gli effetti della rivalutazione del capitale 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 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:

<b>Denominazione della gestione</b>	Sprint
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Finalità della gestione</b>	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.
<b>Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento</b>	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.
<b>Composizione della gestione</b>	<p><u>a) Tipologia degli strumenti finanziari:</u> Il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito denominati in euro. Possono essere effettuati investimenti in valori mobiliari denominati in divise di altri paesi 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.</p> <p><u>b) Aree geografiche di investimento:</u> L'area geografica di investimento è rappresentata prevalentemente dai paesi facenti parte dell'Unione Monetaria Europea.</p> <p><u>c) Categorie di emittenti:</u> 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.</p>
<b>Stile gestionale</b>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Con riferimento alla parte azionaria, il portafoglio è costituito privilegiando le seguenti caratteristiche societarie: solidità patrimoniale e finanziaria, capitalizzazione del titolo e liquidità.</p>

## 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.

### 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	Sul premio versato	Dal premio versato
Commissione di ingresso	1,0% fino a 10.000 euro 0,5% oltre 10.000 euro	Sul premio versato	Dal premio versato al netto del diritto di emissione

##### b) costi per riscatto

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

#### 9.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Commissione di gestione	1,0% annuo	Ad ogni ricorrenza annuale del contratto	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% (100% di 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 della commissione di ingresso sul premio versato.

Inoltre, per i Contraenti sottoscrittori del prodotto denominato "Excelsa" non viene applicato il diritto di emissione sul premio versato.

#### 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;

## NOTA INFORMATIVA

---

- 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 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:

- 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 condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita, su richiesta scritta del Contraente il contratto è riscattabile totalmente o parzialmente.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato rivalutato con le modalità indicate al precedente punto 6 fino alla data di richiesta di riscatto, diminuito del costo indicato al precedente punto 9,1, lettera b).

**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.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue e il capitale riproporzionato nella stessa misura. La quota riscattabile parzialmente e la prestazione residua non possono essere inferiori a 2.500 euro.

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:

Nationale 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	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 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:

Nationale 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.

### 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 da ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, 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 dei riscatti parziali liquidati 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;

## NOTA INFORMATIVA

- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso sul contratto e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

La Società comunicherà per iscritto al Contraente l'eventuale variazione del tasso di interesse minimo garantito che verrà applicata dalla prima annualità immediatamente successiva.

### 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, durata e periodicità di versamento.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto, a partire dal quinto anno di durata contrattuale, di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) **il tasso di rendimento minimo garantito dal contratto.** I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere alla data di decesso dell'Assicurato o alla data di richiesta di riscatto**, 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%.**

Al predetto rendimento si applica l'aliquota di retrocessione prevista, pari al 100%; al valore così ottenuto si sottrae la commissione di gestione annua pari all'1,0%.

**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.

#### IPOTESI IN COMUNE AGLI SVILUPPI SUCCESSIVI

Tasso di rendimento finanziario lordo garantito fino al quarto anno	3,50%
Aliquota di retrocessione al primo anno	80%
Aliquota di retrocessione al secondo anno	85%
Aliquota di retrocessione al terzo anno	90%
Aliquota di retrocessione al quarto anno	95%
Tasso di rendimento riconosciuto al primo anno	2,80%
Tasso di rendimento riconosciuto al secondo anno	2,98%
Tasso di rendimento riconosciuto al terzo anno	3,15%
Tasso di rendimento riconosciuto al quarto anno	3,33%
Bonus di fedeltà riconosciuto alla fine del quarto anno	1,0%
Durata dello sviluppo	15 anni
Premio unico	50.000 euro

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
1	50.000	50.000	51.117,43	0
2	0	50.000	52.640,73	52.615,73
3	0	50.000	54.298,91	54.273,91
4	0	50.000	56.650,05	56.625,05

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

**A) Tasso di rendimento minimo garantito**

Tasso di rendimento minimo garantito dal quinto anno	2,0% annuo e composto
--	-----------------------

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
5	0	50.000	57.783,05	57.758,05
6	0	50.000	58.938,72	58.913,72
7	0	50.000	60.117,49	60.092,49
8	0	50.000	61.319,84	61.294,84
9	0	50.000	62.546,24	62.521,24
10	0	50.000	63.797,16	63.772,16
11	0	50.000	65.073,10	65.048,10
12	0	50.000	66.374,57	66.349,57
13	0	50.000	67.702,06	67.677,06
14	0	50.000	69.056,10	69.031,10
15	0	50.000	70.437,22	70.412,22

**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, già a partire dal secondo anno di contratto.**

**B) Tasso di rendimento finanziario**

Tasso di rendimento finanziario	4,0% annuo
Aliquota di retrocessione	100%
Commissione annua di gestione	1,0%
Tasso di rendimento riconosciuto	3,0% annuo

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
5	0	50.000	58.349,56	58.324,56
6	0	50.000	60.100,04	60.075,04
7	0	50.000	61.903,04	61.878,04
8	0	50.000	63.760,13	63.735,13
9	0	50.000	65.672,94	65.647,94
10	0	50.000	67.643,13	67.618,13
11	0	50.000	69.672,42	69.647,42
12	0	50.000	71.762,59	71.737,59
13	0	50.000	73.915,47	73.890,47
14	0	50.000	76.132,93	76.107,93
15	0	50.000	78.416,92	78.391,92

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.



### PREMESSA

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

### OGGETTO DEL CONTRATTO

#### Art.1 - Prestazione assicurata

CERTA4 è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera a *premio unico* che prevede in caso di decesso dell'*Assicurato* in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione al *Beneficiario* designato del *capitale assicurato* rivalutato fino alla data del decesso, secondo quanto indicato al successivo articolo 7.

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*.

Il *capitale assicurato* iniziale 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* i seguenti costi:

- un diritto di emissione pari a 25 euro;
- una percentuale, differenziata in base all'importo del *premio* versato, applicata sul *premio* al netto del diritto di emissione, pari:
  - allo 1,0% per un importo fino a 10.000 euro;
  - allo 0,5% per un importo superiore a 10.000 euro.

### 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*.

#### Art.5 – Durata del contratto

La durata del contratto coincide con la vita dell'*Assicurato* e pertanto non può essere predeterminata.

#### 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.

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

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 del diritto di emissione pari a 25 euro.

### REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

#### Art.7 - Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato

##### a) Rivalutazione applicata nei primi quattro anni di durata contrattuale

Fino al quarto anniversario della data di decorrenza del contratto, qualora l'*Assicurato* sia in vita a tale data, il *capitale assicurato*, quale risulta al precedente anniversario della data di decorrenza del contratto, viene rivalutato in base a un tasso di rivalutazione predefinito e calcolato applicando al tasso di riferimento del 3,50% un'aliquota predeterminata e certa per ogni anno di durata del contratto pari al:

- 80% per il primo anniversario;
- 85% per il secondo anniversario;
- 90% per il terzo anniversario;
- 95% per il quarto anniversario.

Al termine del quarto anniversario di contratto, il *capitale assicurato* rivalutato a tale data, viene incrementato di un ulteriore importo ("*bonus fedeltà*") pari applicando al capitale rivalutato al termine del quarto anno la percentuale dello 1,0% .

In caso di decesso dell'*Assicurato* o di *riscatto* totale nel corso dei primi quattro anni di durata contrattuale, il capitale maturato si ottiene rivalutando il capitale maturato all'ultimo anniversario della data di decorrenza del contratto di un importo ottenuto applicando allo stesso, pro-rata temporis dalla data dell'ultimo anniversario alla data di decesso o della richiesta di *riscatto* totale, il tasso annuo di rivalutazione prima definito.

##### b) Rivalutazione applicata dal quinto anno di durata contrattuale

All'inizio del quinto anno di durata contrattuale le attività patrimoniali, poste a copertura delle riserve matematiche del prodotto, saranno automaticamente trasferite in una specifica *gestione separata* denominata "Sprint" e disciplinata da apposito *regolamento* che forma parte integrante del presente contratto.

La *Società* dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla *gestione separata* Sprint con riferimento all'esercizio chiusosi nel precedente anno solare.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto è pari al 100% del rendimento realizzato dalla *gestione separata* Sprint nell'anno solare antecedente la data di rivalutazione, diminuito di una commissione di gestione pari all'1,0% annuo.

Il tasso annuo di rivalutazione non può comunque essere inferiore a 0%.

Viene comunque garantito alla data di decesso dell'*Assicurato* o alla data di *riscatto* totale un tasso minimo di rivalutazione pari al 2% annuo composto.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, 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 attribuito al contratto.

In caso di decesso dell'*Assicurato* o di *riscatto* totale, il capitale maturato si ottiene rivalutando il capitale maturato all'ultimo anniversario della data di decorrenza del contratto di un importo ottenuto applicando allo stesso, pro-rata temporis dalla data dell'ultimo anniversario alla data di decesso o della richiesta di riscatto totale, il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto.

#### Art.8 - Riscatto

Il contratto, trascorso almeno un anno dalla sua decorrenza, è riscattabile totalmente o parzialmente, su richiesta scritta del *Contraente*.

Il valore di *riscatto totale* è pari al *capitale assicurato* rivalutato fino alla data di richiesta di *riscatto* con le modalità indicate al precedente articolo 7.

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

L'importo di *riscatto parziale* si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del *riscatto totale* ad una quota del *capitale assicurato*. La quota riscattabile parzialmente e la prestazione residua non possono essere inferiori a 2.500 euro.

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

### 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.

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 (solo in caso di *riscatto totale*);
  - 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*.

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

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 CERTA4.

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

### TERMINOLOGIA

**Aliquota di retrocessione:** la percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce all'Assicurato.

**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.

**Bonus di fedeltà:** bonus riconosciuto al Contraente sotto forma di maggiorazione della prestazione assicurata in caso di vita dell'assicurato alla scadenza del quarto anno di polizza.

**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:** l'importo versato dal Contraente alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste in polizza.

**Premio investito:** l'importo versato dal Contraente ridotto dei costi previsti dal contratto.

**Premio unico:** l'importo che il Contraente si impegna a versare 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 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 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.

**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.

**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.

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

*pagina bianca*



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  
Reg. Imp. di Milano n. 268625 – C.C.I.A.A. Milano 1242210  
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)



## Polizza di assicurazione CERTA4 Modulo di proposta

**ATTENZIONE: la disponibilità del prodotto è limitata; raggiunto il limite massimo disponibile di contratti, la Società non potrà più accettare ulteriori adesioni e pertanto informerà di ciò gli eventuali sottoscrittori di proposte non accolte. In tale caso la Società provvederà a rimborsare il premio versato.**

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
INTERMEDIARIO	CODICE INTERMEDIARIO	NUMERO MODULO

### CONTRAENTE

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

### ASSICURATO

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

### BENEFICIARIO (in caso di morte dell'Assicurato)

<input type="checkbox"/> GLI EREDI LEGITTIMI O TESTAMENTARI	<input type="checkbox"/> IL CONIUGE O, IN MANCANZA, I FIGLI
<input type="checkbox"/> IL CONTRAENTE	<input type="checkbox"/>

### DECORRENZA E DURATA CONTRATTO - IMPORTO DEL PREMIO VERSATO

<input type="text" value="20/12/2007"/>	<input type="text" value="Vita intera"/>	<input type="text"/>	EURO
DECORRENZA CONTRATTO	DURATA CONTRATTO	IMPORTO DEL PREMIO	

### MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della presente proposta, versa il premio sopra indicato direttamente alla Nationale Suisse Vita S.p.A., mediante:

- bonifico bancario, con valuta fissa per il beneficiario, sul conto corrente n.3668 intestato a Nationale Suisse Vita S.p.A., presso la Banca SANPAOLO-IMI, agenzia n.62 di San Donato Milanese (coordinate bancarie: CIN X - ABI 1025 - CAB 33711- CONTO 100000003668).  
**Copia della disposizione di bonifico deve essere allegata alla presente proposta.**
- assegno bancario non trasferibile intestato a Nationale Suisse Vita S.p.A., **da allegare alla presente proposta.** Gli assegni sono accettati salvo buon fine.

### 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 V305 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'Assicurando (se diverso dal Contraente)

\_\_\_\_\_  
Firma del Contraente