

Gestione del risparmio

Per la famiglia

## Certa+

### Assicurazione 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 Scheda Sintetica e la Nota Informativa**

Documento aggiornato al 31 marzo 2009

l'arte di assicurare

**nationale**  
**SUISSE**

## SCHEDA SINTETICA

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

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

#### INFORMAZIONI GENERALI

##### Impresa di assicurazione

Nationale 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 **Certa+**.

##### Tipologia del contratto

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

- dal 1/6/2009 al 1/5/2014 in base al rendimento di un attivo specifico precedentemente acquistato dalla Società;
- dal 2/5/2014 in base al rendimento della gestione interna separata denominata "Sprint".

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

##### Durata

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

A decorrere dal 2/5/2010, il Contraente può chiedere la risoluzione anticipata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

##### Pagamento dei premi

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

#### CARATTERISTICHE DELLA POLIZZA

Obiettivi	Grado di rischio	Orizzonte temporale																				
<table border="1"><tr><td></td><td>Protezione</td></tr><tr><td></td><td>Risparmio</td></tr><tr><td>✓</td><td>Investimento</td></tr><tr><td></td><td>Previdenza</td></tr></table>		Protezione		Risparmio	✓	Investimento		Previdenza	<table border="1"><tr><td>✓</td><td>Basso</td></tr><tr><td></td><td>Medio</td></tr><tr><td></td><td>Alto</td></tr></table>	✓	Basso		Medio		Alto	<table border="1"><tr><td></td><td>Breve</td></tr><tr><td>✓</td><td>Medio</td></tr><tr><td>✓</td><td>Lungo</td></tr></table>		Breve	✓	Medio	✓	Lungo
	Protezione																					
	Risparmio																					
✓	Investimento																					
	Previdenza																					
✓	Basso																					
	Medio																					
	Alto																					
	Breve																					
✓	Medio																					
✓	Lungo																					

**Certa+** è un contratto di assicurazione a vita intera che garantisce la liquidazione del capitale maturato a favore del Beneficiario designato in qualunque epoca si verifichi il decesso dell'Assicurato. Le prestazioni del contratto si rivalutano dal 1/6/2009 al 1/5/2014 in base al rendimento di un attivo specifico pari al 3,0% su base annua.

Successivamente al 1/5/2014 le attività maturate verranno automaticamente trasferite nella gestione interna separata denominata "Sprint", e le prestazioni assicurate si rivaluteranno annualmente in base al rendimento ottenuto dalla suddetta gestione separata.

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

## SCHEDA SINTETICA

---

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

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

---

### PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

---

Certa+ 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.

La prestazione assicurata si rivaluta:

- dal 1/6/2009 al 1/5/2014 in base al rendimento certo e garantito del 3,0% calcolato su base annua in regime di capitalizzazione composta;
- dal 2/5/2014 in base al rendimento conseguito dalla gestione interna separata "Sprint" attribuito al contratto. La misura di rivalutazione minima garantita sarà pari al minore tra il tasso del 2,0% annuo composto e il tasso di interesse massimo applicabile ai contratti di assicurazione sulla vita in base alla normativa ISVAP in vigore.

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 analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

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

## SCHEDA SINTETICA

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

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

- fino al 1/5/2014 del tasso di rendimento contrattualmente garantito nella misura del 3,0% annuo e al lordo dell'imposizione fiscale;
- per il periodo successivo, come stabilito dall'ISVAP, nella misura del 4,0% annuo e al lordo dell'imposizione fiscale,

### 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°	1,18%
10°	0,71%
15°	0,80%
20°	0,85%
25°	0,88%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	1,11%
10°	0,67%
15°	0,78%
20°	0,84%
25°	0,87%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	0,99%
10°	0,61%
15°	0,74%
20°	0,81%
25°	0,84%

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
2004	4,56%	3,56%	3,59%	2,0%
2005	4,05%	3,05%	3,16%	1,9%
2006	3,85%	2,85%	3,86%	2,0%
2007	3,61%	2,61%	4,41%	1,71%
2008	3,75%	2,75%	4,43%	3,23%

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

## **SCHEDA SINTETICA**

---

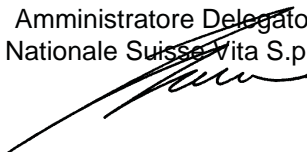
### **DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

---

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 contenuti nella presente Scheda sintetica.

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



## NOTA INFORMATIVA

---

### PREMESSA

---

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

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

### SEZIONE A - INFORMAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONI

---

#### 1. Informazioni generali

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

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

Recapito telefonico: 02-516031; sito internet: [www.nationalesuisse.it](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 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 B - INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI E ALLE GARANZIE OFFERTE

---

#### 3. Prestazioni previste e garanzie offerte

**Certa+** è un contratto di assicurazione a vita intera a capitale rivalutabile a premio unico (tariffa 227) 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, per il periodo di tempo intercorrente tra il 1/6/2009 e il 1/5/2014, è collegato a specifiche attività patrimoniali e prevede un tasso di rendimento predeterminato e garantito pari al 3,0% su base annua in regime di capitalizzazione composta.

Successivamente al 1/5/2014, le attività saranno automaticamente trasferite nella gestione separata "Sprint" le cui caratteristiche sono riportate nella Sezione C della presente Nota informativa e il capitale si rivaluta annualmente in base al rendimento conseguito dalla gestione separata "Sprint" con le modalità descritte al successivo punto 6.

E' 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 alla normativa ISVAP in vigore.

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. La data di decorrenza è fissata al 1/6/2009.

### 5. Forma, importo e modalità di versamento del premio

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

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

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

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

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

#### 6.1 Rivalutazione applicata nel periodo 1/6/2009 – 1/5/2014

Nel periodo intercorrente tra il 1/6/2009 e il 1/5/2014 la Società ha acquisito preventivamente specifiche attività patrimoniali che saranno poste a copertura delle riserve tecniche relative al contratto.

Alle ricorrenze del 1° maggio degli anni 2010, 2011, 2012, 2013 e 2014, il capitale assicurato, quale risulta al precedente anniversario, viene rivalutato in base ad un tasso di rivalutazione predeterminato e garantito del 3,0% su base annua.

#### 6.2 Rivalutazione applicata nel periodo successivo al 1/5/2014

Alla ricorrenza annuale del 1/5/2014 è previsto il trasferimento automatico delle riserve tecniche accantonate nella gestione interna separata "Sprint" e pertanto da tale data la rivalutazione del capitale assicurato sarà collegata ai rendimenti della gestione separata.

Ad ogni ricorrenza annuale successiva al 1/5/2014, il capitale assicurato, quale risulta al precedente anniversario, viene rivalutato in base al risultato finanziario realizzato dalla gestione interna separata "Sprint" diminuito della commissione annua di gestione pari all'1,0% (rendimento trattenuto dalla Società).

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

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

Il tasso annuo di rivalutazione minimo garantito dalla Società è pari al minore tra il tasso del 2,0% annuo composto e il tasso di interesse massimo applicabile ai contratti di assicurazione sulla vita in base alla normativa ISVAP in vigore.

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

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:

**Denominazione della gestione** Sprint

**Valuta di denominazione** Euro

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

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

**Composizione della gestione** a) Tipologia degli strumenti finanziari:  
Il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito denominati in euro. Possono essere effettuati investimenti in valori mobiliari denominati in divise di altri 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.

b) Aree geografiche di investimento:

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

c) Categorie di emittenti:

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

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

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

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

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

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

## NOTA INFORMATIVA

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

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

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

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

#### 9. Costi

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

##### 9.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

###### a) costi gravanti sul premio

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

###### b) costi per riscatto

L'operazione di riscatto è possibile a condizione che la richiesta avvenga a partire dal 2/5/2010. In caso di richiesta prima del 1/5/2014, l'operazione di riscatto ha un costo dato dalla differenza tra:

- 1) il capitale garantito al 1/5/2014 scontato al tasso garantito del 3,0% annuo per il periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta del riscatto e la data del 1/5/2014;
- 2) il capitale garantito al 1/5/2014 scontato al "tasso annuo di riscatto", come definito al successivo punto 14, per il tempo, espresso per arrotondamento in eccesso in anni interi, intercorrente tra la data di richiesta di riscatto e il 1/5/2014.

Pertanto tale onere non è determinabile a priori in quanto varia in funzione al periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta di riscatto e il 1/5/2014 e dipende dall'andamento dei tassi swap all'epoca del riscatto. A titolo esclusivamente esemplificativo si riporta il tasso annuo di riscatto ipotizzato in base all'andamento dei tassi swap all'epoca di redazione del presente Fascicolo Informativo:

Anni mancanti al 1/5/2014	4	3	2	1
Tasso annuo di riscatto	4,06%	3,80%	3,80%	3,80%

Pertanto, alle attuali ipotesi, il costo di riscatto, in percentuale dell'importo calcolato al precedente punto 1), risulta essere:

Anni mancanti al 1/5/2014	4	3	2	1
Costo in percentuale	4,01%	2,29%	1,54%	0,77%

Successivamente al 1/5/2014 il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto.

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

A partire dal 2/5/2014 la Società preleva sul rendimento conseguito dalla gestione interna separata "Sprint" una commissione di gestione così determinata:

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

Esempio:

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

### 10. Misure e modalità di eventuali sconti

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

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

Le prestazioni erogate in forma di capitale:

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

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

---

## SEZIONE E - ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

---

### 12. Modalità di perfezionamento del contratto

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

### 13. Risoluzione del contratto

Il contratto si scioglie:

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

### 14. Riscatto

A partire dal 2/5/2010, purché l'Assicurato sia in vita, su richiesta scritta del Contraente il contratto è riscattabile totalmente.

Il valore di riscatto totale viene determinato con la seguente modalità:

- a) fino al 1/5/2014, il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale garantito alla data del 1/5/2014 al "tasso annuo di riscatto" per gli anni e le frazioni di anno intercorrenti tra la data di richiesta di riscatto e la data del 1/5/2014.

## NOTA INFORMATIVA

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

- il "tasso swap" rilevato alla data di richiesta di riscatto aumentato di 1,50 punti percentuali. Più precisamente il "tasso swap" di riferimento è la media aritmetica del tasso Interest Rate Swap (IRS) Denaro e Lettera pubblicato sui principali quotidiani economici il mercoledì della settimana successiva alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, riferito al periodo, espresso per arrotondamento in anni interi, intercorrente tra la data di richiesta di riscatto e il 1/5/2014. Nel caso in cui alla data convenuta non sia possibile determinare il tasso swap perché non pubblicato sui quotidiani economici, si farà riferimento a quello relativo al primo giorno successivo nel quale risulti possibile determinare il tasso.
  - il tasso del 3,8%.
- b) successivamente al 1/5/2014 il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato alla data di richiesta di riscatto.

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

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 16. Pagamenti della Società - Documentazione necessaria

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

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

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

### 17. Legislazione applicabile e lingua utilizzata

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

### 18. Regole relative all'esame dei reclami

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

Nazionale Suisse Vita S.p.A. – Servizio Qualità  
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese  
Fax 02514634; e-mail: 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.

### 19. Ulteriore informativa disponibile

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

### 20. Informativa in corso di contratto

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

Entro il termine di sessanta giorni dalla data del 1° maggio di ogni anno, la Società invia al Contraente l'estratto conto annuale della sua posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- il premio versato e il valore del capitale assicurato alla data dell'estratto conto annuale precedente;
- il valore del capitale assicurato alla data di riferimento dell'estratto conto annuale;
- il valore di riscatto alla data di riferimento dell'estratto conto annuale;
- dal 1/5/2015, 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 e durata del contratto.

Gli sviluppi delle prestazioni:

- a) fino al 1/5/2014 sono calcolati in base al **tasso di rendimento predeterminato e garantito dal contratto** pari al 3,0% su base annua;

## NOTA INFORMATIVA

---

b) **successivamente a tale data**, gli sviluppi delle prestazioni e dei valori di riscatto sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- **considerando che la Società si è riservata di modificare il tasso di rendimento minimo garantito, non è stata considerata prudenzialmente alcuna rivalutazione;**
- **un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%, al quale si sottrae la commissione di gestione annua dell'1,0%.**

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

**Invece 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 alcuna 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.

I valori di riscatto riportati nel progetto non sono garantiti; a titolo esemplificativo i valori sono stati ottenuti scontando il capitale garantito alla data del 1/5/2014 ai tassi ipotizzati ed indicati al precedente punto 9.1 della presente Nota informativa per il periodo di tempo intercorrente tra la data di richiesta di riscatto e la data del 1/5/2014.

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

**A) Tasso di rendimento minimo garantito**

Tasso di rendimento certo e garantito fino al 1/5/2014	3,0%
Tasso di rendimento garantito successivamente al 1/5/2014	0,0%
Durata dello sviluppo	15 anni
Premio unico versato	50.000 euro

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
11 mesi	50.000	50.000	50.835,82	0
2	0	50.000	52.360,89	48.795,91
3	0	50.000	53.931,72	51.159,54
4	0	50.000	55.549,67	53.103,61
5	0	50.000	57.216,16	55.121,54
6	0	50.000	57.216,16	57.216,16
7	0	50.000	57.216,16	57.216,16
8	0	50.000	57.216,16	57.216,16
9	0	50.000	57.216,16	57.216,16
10	0	50.000	57.216,16	57.216,16
11	0	50.000	57.216,16	57.216,16
12	0	50.000	57.216,16	57.216,16
13	0	50.000	57.216,16	57.216,16
14	0	50.000	57.216,16	57.216,16
15	0	50.000	57.216,16	57.216,16

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Tuttavia, come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito, già a partire dal terzo anno di contratto.

**B) Tasso di rendimento finanziario**

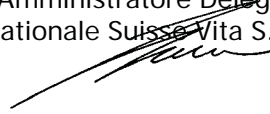
Tasso di rendimento certo e garantito fino al 1/5/2014	3,0%
Tasso di rendimento finanziario dal 2/5/2014	4,0%
Commissione annua di gestione (prelievo sul rendimento)	1,0%
Tasso di rendimento riconosciuto dal 2/5/2014	3,0%
Durata dello sviluppo	15 anni
Premio unico	50.000 euro

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
11 mesi	50.000	50.000	50.835,82	0
2	0	50.000	52.360,89	48.795,91
3	0	50.000	53.931,72	51.159,54
4	0	50.000	55.549,67	53.103,61
5	0	50.000	57.216,16	55.121,54
6	0	50.000	58.932,65	58.932,65
7	0	50.000	60.700,63	60.700,63
8	0	50.000	62.521,65	62.521,65
9	0	50.000	64.397,30	64.397,30
10	0	50.000	66.329,21	66.329,21
11	0	50.000	68.319,09	68.319,09
12	0	50.000	70.368,66	70.368,66
13	0	50.000	72.479,72	72.479,72
14	0	50.000	74.654,11	74.654,11
15	0	50.000	76.893,74	76.893,74

Tutti gli importi nelle tabelle sopra riportate sono espressi in euro e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla fine di ogni anno. 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 contenute nella presente Nota Informativa.

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



## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

### OGGETTO DEL CONTRATTO

---

#### Art.1 - Prestazione assicurata

**Certa+** è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera a *premio unico* (tariffa 227) 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 unico* versato, applicata sul *premio unico* al netto del diritto di emissione, pari:
  - allo 1,5% per un importo fino a 15.000 euro;
  - allo 1,0% per un importo superiore a 15.000 euro.

---

### CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

---

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

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

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

#### Art.5 – Durata del contratto

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.

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

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

### REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

---

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

##### a) Rivalutazione applicata per il periodo 1/6/2009 – 1/5/2014

Nel periodo intercorrente tra il 1/6/2009 e il 1/5/2014, il *capitale assicurato* viene rivalutato, alla data del 1° maggio di ogni anno, in base al tasso predeterminato e garantito del 3,0% su base annua in regime di capitalizzazione composta.

##### b) Rivalutazione applicata dal 2/5/2014

Dal 2/5/2014 le attività patrimoniali, poste a copertura delle riserve matematiche del prodotto, saranno automaticamente trasferite in una specifica *gestione interna 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 chiuso nel precedente anno solare.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto è pari al rendimento realizzato dalla *gestione interna 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 negativo.

Viene comunque garantito alla data di decesso dell'*Assicurato* o alla data di *riscatto totale* un tasso minimo di rivalutazione pari al minore tra il tasso del 2% annuo composto e il tasso massimo applicabile ai contratti sulla vita in base alla normativa ISVAP in vigore.

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.

#### Art.8 - Riscatto

Il contratto a decorrere dal 2/5/2010 è riscattabile totalmente su richiesta scritta del *Contraente*.

In caso di richiesta di *riscatto* prima del 1/5/2014, il valore di *riscatto* è pari al *capitale garantito* alla data del 1/5/2014, scontato al "tasso annuo di riscatto" per il tempo espresso per arrotondamento in eccesso in anni interi mancanti tra la data di richiesta di *riscatto* e la data del 1/5/2014.

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

- il "tasso swap" rilevato alla data di richiesta di riscatto aumentato di 1,5 punti percentuali. Più precisamente il tasso swap è uguale alla media aritmetica del tasso Interest Rate Swap (IRS) Denaro e di quello Lettera pubblicati sui principali quotidiani economici il mercoledì della settimana successiva alla data di pervenimento della richiesta di *riscatto*, riferiti al periodo, espresso per arrotondamento in anni interi, intercorrente tra la data di richiesta di *riscatto* e la data del 1/5/2014. Nel caso in cui alla data convenuta non sia possibile stabilire il tasso swap perché non pubblicato sui quotidiani economici, si farà riferimento a quello relativo al primo giorno successivo nel quale risulti possibile individuare il tasso;
- il tasso del 3,8%.

In caso di richiesta di *riscatto* successiva al 1/5/2014 in poi, il valore di *riscatto* è pari al *capitale assicurato* rivalutato alla data di richiesta di *riscatto* con le modalità indicate al precedente articolo 7, utilizzando il metodo pro rata temporis.

#### 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.

## CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

### 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 - Beneficiario

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

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

- 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 delle prestazioni

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

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

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

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

---

## LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

---

### Art.14 - Rinvio alle norme di legge

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

### Art.15 - Tasse e imposte

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

### **Art.1- Gestione degli investimenti**

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

### **Art.2 - Attività della Gestione separata**

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

### **Art.3 - Certificazione della gestione della Gestione separata**

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

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

### **Art.4 - Determinazione del rendimento della Gestione separata**

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

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

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

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

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

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

### **Art.5 - Modifiche**

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

## GLOSSARIO

---

### PREMESSA

---

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

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

---

### TERMINOLOGIA

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## GLOSSARIO

---

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

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

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

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

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

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

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

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



## Polizza di assicurazione CERTA+ 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.**

INTERMEDIARIO	CODICE INTERMEDIARIO	NUMERO MODULO
---------------	----------------------	---------------

### 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

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

### 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

1/6/2009 DATA DI DECORRENZA	Vita intera DURATA CONTRATTO	_____ IMPORTO DEL PREMIO	EURO	<input type="checkbox"/> REINVESTIMENTO SU POLIZZA IN SCADENZA	_____ NUMERO POLIZZA
--------------------------------	---------------------------------	-----------------------------	------	--	-------------------------

### 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 (codice IBAN IT41L030693371110000003668) intestato a Nationale Suisse Vita S.p.A., presso Banca Intesa-Sanpaolo, agenzia n.62 di San Donato Milanese.  
**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 con clausola "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.

1 - ORIGINALE PER SOCIETÀ - 2 COPIA PER CONTRAENTE - 3 COPIA PER AGENZIA

## 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 V311 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

## 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 50%)     Una diversificazione (fino al 25%)     Marginale (fino al 5%)

#### Aspettative sull'andamento futuro del patrimonio:

- In diminuzione     Stazionario     In crescita

#### Impegni finanziari sottoscritti:

- Prestiti personali     Mutui     Nessuno

### D. INFORMAZIONI SUGLI OBIETTIVI E SULLE ASPETTATIVE DEL CLIENTE

#### Obiettivo che si intende perseguire con il contratto:

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

#### Orizzonte temporale prefissato:

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

#### Propensione al rischio:

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

#### Tipologia del versamento che si intende effettuare:

- Unico     Periodico regolare

#### Probabilità di disinvestimento nei primi anni di durata del contratto:

- Alta     Media     Bassa

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

**DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**

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

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

**DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA**

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

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

*Riportare i principali motivi di inadeguatezza:*

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma dell'Intermediario

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

FAAG SIMILE



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

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