



**NATIONALE SUISSE VITA
ASSICURAZIONI**



PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA

freedom

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Il presente Fascicolo informativo, contenente la Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni di assicurazione, il Glossario e il Modulo di proposta, deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione

**FASCICOLO
INFORMATIVO**

**POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
FREEDOM**

Documento aggiornato al
15 giugno 2005

INDICE

SCHEDA SINTETICA	pag. 4
NOTA INFORMATIVA	pag. 8
CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE	pag.16
REGOLAMENTO FONDO SPRINT.....	pag.20
GLOSSARIO	pag.21

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 Compagnia Italiana di Assicurazioni è una Società per Azioni con Sede legale e Direzione Generale in via XXV Aprile, 20097 San Donato Milanese (Milano).

La Società fa parte del Gruppo assicurativo svizzero NAZIONALE SVIZZERA con sede a Basilea ed è direttamente controllata dalla Capo Gruppo.

Denominazione della polizza

Il contratto di seguito descritto è denominato commercialmente FREEDOM.

Tipologia della polizza

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

Durata

Il contratto prevede una durata, a scelta del Contraente, compresa tra un minimo di 5 anni e un massimo di 15 anni.

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

Pagamento dei premi

Il contratto prevede l'effettuazione di un piano di versamenti unici ricorrenti, comunque non oltre il decesso dell'Assicurato. Le frequenze di versamento consentite e i relativi importi minimi previsti sono i seguenti:

Frequenza del versamento	Importo minimo
mensile	100 euro
trimestrale	150 euro
semestrale	250 euro
annuale	500 euro

CARATTERISTICHE DELLA POLIZZA

FREEDOM è un contratto di assicurazione sulla vita che consente, attraverso un piano di versamenti periodici, di costituire nel medio-lungo periodo un capitale finalizzato a finanziare esigenze di spesa dell'individuo o del suo nucleo familiare come, ad esempio, l'acquisto di un'autovettura, il pagamento degli studi universitari dei figli, la ristrutturazione della casa, il matrimonio dei figli.

La polizza è caratterizzata dalla certezza di un rendimento minimo garantito e da un'elevata flessibilità, nella fase di accumulo, per quanto riguarda l'importo e la periodicità dei versamenti, consentendo quindi di adattarsi ai cambiamenti che possono intervenire nell'ambito della vita professionale e privata della famiglia.

FREEDOM quindi può svolgere un ruolo attivo nella gestione del risparmio familiare.

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

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

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO	
Definizione	Descrizione della prestazione
Capitale	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento al Beneficiario designato dal Contraente del capitale assicurato.
Bonus a scadenza	In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, a condizione che siano stati pagati tutti i premi pattuiti, il pagamento al Beneficiario designato dal Contraente di un bonus sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO	
Definizione	Descrizione della prestazione
Capitale	In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento al Beneficiario designato dal Contraente del capitale assicurato.

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

La Società si riserva, nel rispetto di quanto disposto dall'art.23 del d.lgs. n.174/95 e dal provvedimento ISVAP n.1036/98, la facoltà di modificare nel corso della durata contrattuale il tasso di interesse garantito. Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B.

Le rivalutazioni annuali del capitale restano acquisite in via definitiva, grazie al meccanismo di consolidamento.

In caso di esercizio del diritto di riscatto, esiste la possibilità che nei primi anni di durata contrattuale il Contraente ottenga un valore di riscatto inferiore alla somma dei premi versati.

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

COSTI

L'impresa, 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 per-

centuale 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 della gestione separata 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.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Gestione separata Sprint**

Premio ricorrente: 750 euro
Età e sesso: qualunque

Premio ricorrente: 1.500 euro
Età e sesso: qualunque

Premio ricorrente: 3.000 euro
Età e sesso: qualunque

Durata contratto	Costo percentuale medio annuo
5	2,01%
10	1,29%
15	1,04%

Durata contratto	Costo percentuale medio annuo
5	1,98%
10	1,27%
15	1,03%

Durata contratto	Costo percentuale medio annuo
5	1,96%
10	1,27%
15	1,03%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto, nei primi anni di durata contrattuale, può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2000	6,10%	4,49%	5,57%	2,6%
2001	5,82%	4,24%	4,93%	2,7%
2002	5,05%	3,55%	4,67%	2,5%
2003	4,90%	3,41%	3,73%	2,5%
2004	4,56%	3,10%	3,59%	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.

La Nationale Suisse Vita Compagnia Italiana di Assicurazioni SpA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Alessandro Radice
Amministratore Delegato
Nationale Suisse Vita SpA



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 Compagnia Italiana di Assicurazioni è una Società per Azioni con Sede legale e Direzione Generale in via XXV Aprile, 20097 San Donato Milanese (Milano) - Italia, tel. 02 516031, www.nationalesuisse.it, info@nationalesuisse.it

La Società fa parte del Gruppo assicurativo svizzero NAZIONALE SVIZZERA con sede a Basilea ed è direttamente controllata dalla Capo Gruppo.

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

FREEDOM (assicurazione mista a capitale rivalutabile a premi unici ricorrenti con terminal bonus - tariffa 410) è un contratto di assicurazione sulla vita a premi unici ricorrenti finalizzato alla costituzione di un capitale nel medio-lungo periodo e che prevede le seguenti prestazioni:

a) prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

- la liquidazione al Beneficiario designato, alla scadenza contrattuale, del capitale assicurato rivalutato per effetto della assegnazione dei redditi finanziari derivanti dalla gestione Sprint alla quale è collegato il contratto, secondo le modalità indicate al successivo punto 6;
- la liquidazione al Beneficiario designato, alla scadenza contrattuale, a condizione che siano stati pagati tutti i premi pattuiti, di un bonus sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato rivalutato di importo pari allo 0,5% della prestazione per ogni anno di durata contrattuale fino a un massimo del 7,5%;

b) prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la liquidazione al Beneficiario designato del capitale assicurato, rivalutato fino al momento del decesso con le modalità indicate al successivo punto 6.

Il capitale minimo garantito alla scadenza contrattuale, ovvero alla data del decesso dell'Assicurato, calcolato con le modalità indicate al successivo punto 6, non può essere inferiore alla somma dei premi versati al netto delle spese, ciascuno capitalizzato in base al tasso annuo di interesse composto del 2%, per il periodo intercorrente tra la data di ciascun versamento e la data di scadenza contrattuale, ovvero la data del decesso dell'Assicurato.

La Società si riserva, nel rispetto di quanto disposto dal provvedimento ISVAP n.1036/98, pubblicato sulla G.U. n.272 del 20/11/98, la facoltà di modificare il tasso di interesse garantito, previa comunicazione al Contraente nei tempi e con le modalità previste al successivo punto 19. La modifica non ha effetto sulle prestazioni acquisite con i premi già versati, ma si applica solo sui premi versati successivamente all'entrata in vigore della variazione.

4. Durata del contratto

Il contratto prevede una durata, a scelta del Contraente, compresa tra un minimo di 5 anni e un massimo di 15 anni.

5. Forma, importo e modalità di versamento del premio

Il contratto prevede l'effettuazione di un piano di versamenti unici ricorrenti, comunque non oltre il decesso dell'Assicurato. Le frequenze di versamento consentite, senza alcun aggravio di costo, e i relativi importi minimi previsti sono i seguenti:

Frequenza del versamento	Importo minimo
mensile	100 euro
trimestrale	150 euro
semestrale	250 euro
annuale	500 euro

A ogni ricorrenza annuale del contratto con un preavviso di almeno 60 giorni, il Contraente può modificare, senza alcun costo, l'importo o la frequenza del versamento dei premi, mediante comunicazione scritta alla Società.

Inoltre, in qualsiasi momento, il Contraente può sospendere, riprendere o interrompere il versamento dei premi.

Il versamento dei premi può essere effettuato:

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

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

Il capitale assicurato è pari alla somma dei premi versati al netto delle spese, aumentata degli interessi calcolati con le modalità di seguito indicate.

a) Tasso annuo di rivalutazione del capitale

Annualmente il capitale assicurato viene rivalutato in base al 90% 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 restano acquisite in via definitiva ed esse possono essere positive, nulle, ma mai negative.

Per ulteriori informazioni sulla gestione separata si rimanda alla lettura del successivo punto 7.

b) Modalità di rivalutazione del capitale fino alla scadenza

Il capitale assicurato si rivaluta al 31 dicembre di ogni anno solare nei seguenti termini:

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

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

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

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

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

Ai fini della rivalutazione del capitale assicurato, per data di versamento si intende la data di valuta di accredito del premio pagato a favore della Società, oppure la data in cui l'Agenzia registra l'incasso del premio.

Gli effetti della rivalutazione del capitale sono evidenziati nel Progetto esemplificativo riportato alla seguente sezione F, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati fu-

turi della gestione e che gli stessi sono espressi in valori correnti, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

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

SEZIONE C

INFORMAZIONI RELATIVE ALLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. 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, preservando inoltre 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	Dodici mesi, dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno
Composizione della gestione	<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 della gestione interna.</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 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>
Stile gestionale	<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>

E' stato conferito a Sanpaolo IMI Institutional Asset Management SGR SpA 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 PricewaterhouseCoopers SpA.

SEZIONE D

INFORMAZIONI RELATIVE AI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. Costi

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

8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

a) costi gravanti sul premio

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Diritto di emissione	1,50 euro	Su ogni versamento	Dal premio versato
Commissione di ingresso	4,0%	Su ogni versamento	Dal premio versato al netto del diritto di emissione

b) costi per riscatto

L'operazione di riscatto, in qualsiasi epoca avvenga la richiesta, ha un costo fisso di 10 euro che viene dedotto dal valore di riscatto.

8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Commissione di gestione	1,0% annuo	Al 31 dicembre di ogni anno	Sottratta dal 90% del rendimento della gestione

Esempio:

Il rendimento della gestione Sprint è pari al 4,0%; il tasso annuo di rivalutazione del capitale applicato al contratto è pari al 2,6% (90% di 4,0% meno 1,0% di commissione di gestione).

9. Misure e modalità di eventuali sconti

La Società si riserva di praticare sconti in misura differenziata ai Contraenti nella loro qualità di Dipendenti, coniugi di Dipendenti o Agenti delle società Nationale Suisse SpA e Nationale Suisse Vita SpA.

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

Le prestazioni erogate in forma di capitale:

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

SEZIONE E

ALTRE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende perfezionato nel momento in cui il Contraente riceve la polizza debitamente sottoscritta dalla Società.

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

12. Risoluzione del contratto e interruzione del pagamento dei premi

Il contratto si scioglie:

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

Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha la facoltà, senza alcuna penalità, di sospendere il pagamento dei premi, avendo tempo dall'avvenuta sospensione dodici mesi per l'eventuale ripresa, con pagamento in un'unica soluzione dei premi in sospeso.

Se la sospensione si dovesse prorogare oltre i dodici mesi, il pagamento dei premi si intende interrotto.

L'interruzione del pagamento dei premi non comporta la risoluzione del contratto, ma dà luogo alla prosecuzione dell'assicurazione per il capitale fino ad allora maturato che continuerà a rivalutarsi con le modalità indicate al precedente punto 6.

La richiesta di sospensione del pagamento dei premi deve essere effettuata mediante comunicazione scritta da inviarsi alla Società.

13. Riscatto

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

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

Pertanto, va tenuto presente che, nei primi anni, il valore di riscatto potrebbe essere inferiore alla somma dei premi pagati fino a quel momento per effetto delle spese previste.

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

Nationale Suisse Vita SpA - Divisione Gestione Portafoglio
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese
Tel. 02.51603202 - Fax 02.51603278 - info@nationalesuisse.it

Allo stesso indirizzo il Contraente può rivolgersi per avere informazioni relative al proprio valore di riscatto. Inoltre, il Contraente può richiedere, non più di una volta l'anno, la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non sia inferiore a 500 euro;
- il capitale assicurato residuo, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 500 euro.

L'operazione di riscatto, sia totale che parziale, ha un costo fisso di 10 euro.

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

14. 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 fisso di emissione pari a 1,50 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 SpA - Divisione Gestione Portafoglio
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese

15. 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 o scadenza
Originale di polizza ed eventuali appendici	SI	SI
Fotocopia di un documento di identità e del 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'art.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.

16. Legislazione applicabile e lingua utilizzata

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

17. 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 SpA – Direzione Vita
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese
Fax 02514634 - 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.

18. 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.

19. 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.

In particolare, nel rispetto dell'art.23 del d.lgs. n.174/95 e del provvedimento ISVAP n.1036/98, la Società comunicherà con un preavviso di almeno trenta giorni rispetto alla data di variazione, il nuovo tasso di interesse garantito, con la precisazione che la modifica non incide sulle prestazioni acquisite con i premi già versati, ma si applica esclusivamente ai premi in scadenza successivamente alla data di variazione prevista.

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

- il cumulo dei premi versati fino alla data dell'estratto conto annuale precedente e il valore del capitale assicurato alla data dell'estratto conto annuale precedente;
- il dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento con evidenza degli eventuali premi in arretrato;
- il valore degli eventuali 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;

- 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.

SEZIONE F

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

a) **il tasso di rendimento minimo garantito dal contratto**. I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere** alla scadenza contrattuale o alla data di decesso dell'Assicurato, laddove il contratto sia in regola con il pagamento dei premi, 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 del 90%; 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.

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

A) Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento minimo garantito a scadenza	2,0% annuo composto
Durata del contratto	10 anni
Premio unico ricorrente	1.000 euro
Frequenza di versamento	Annuale

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato	Valore di riscatto
1	1.000	1.000	977,70	0
2	1.000	2.000	1.974,93	1.964,93
3	1.000	3.000	2.992,07	2.982,07
4	1.000	4.000	4.029,53	4.019,53
5	1.000	5.000	5.087,70	5.077,70
6	1.000	6.000	6.167,00	6.157,00
7	1.000	7.000	7.267,86	7.257,86
8	1.000	8.000	8.390,70	8.380,70
9	1.000	9.000	9.535,97	9.526,97
10	1.000	10.000	11.239,31	10.694,10

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito, dopo il pagamento di almeno quattro annualità di premio.

B) Tasso di rendimento finanziario

Tasso di rendimento finanziario	4,0% annuo
Aliquota di retrocessione	90%
Commissione annua di gestione	1,0%
Durata del contratto	10 anni
Premio unico ricorrente	1.000 euro
Frequenza di versamento	Annuale

Anni trascorsi	Premio versato	Cumulo premi versati	Capitale assicurato	Valore di riscatto
1	1.000	1.000	983,48	0
2	1.000	2.000	1.992,54	1.982,54
3	1.000	3.000	3.027,82	3.017,82
4	1.000	4.000	4.090,03	4.080,03
5	1.000	5.000	5.179,85	5.169,85
6	1.000	6.000	6.298,01	6.288,01
7	1.000	7.000	7.445,24	7.435,24
8	1.000	8.000	8.622,30	8.612,30
9	1.000	9.000	9.829,96	9.819,96
10	1.000	10.000	11.622,48	11.059,03

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.

Nelle tabelle sopra riportate i valori del capitale assicurato al termine del decimo anno sono comprensivi del terminal bonus, così come disciplinato dalle condizioni contrattuali.

Si ricorda inoltre che i valori delle prestazioni sono da considerare al lordo delle imposte previste dalla legge.

La Nationale Suisse Vita Compagnia Italiana di Assicurazioni SpA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Alessandro Radice
 Amministratore Delegato
 Nationale Suisse Vita SpA



CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

PREMESSA

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

OGGETTO DEL CONTRATTO

Art.1 - Prestazioni assicurate

FREEDOM è un contratto di assicurazione sulla vita a *premi unici ricorrenti* che prevede le seguenti prestazioni:

a) liquidazione del capitale alla scadenza del contratto:

alla scadenza contrattuale, semprechè l'*Assicurato* sia in vita a tale data, viene corrisposto al *Beneficiario* designato il *capitale assicurato* rivalutato secondo quanto indicato al successivo art.7, aumentato dell'eventuale *terminal bonus*.

b) liquidazione del capitale in caso di morte:

in caso di decesso dell'*Assicurato* prima della scadenza del contratto, la *Società* liquida al *Beneficiario* designato il *capitale assicurato* rivalutato fino alla data del decesso, secondo quanto indicato al successivo art.8.

Art.2 - Terminal Bonus

Alla scadenza contrattuale, qualora il *Contraente* abbia pagato tutti i *premi* pattuiti, il *capitale assicurato* rivalutato viene maggiorato del bonus pari allo 0,5% della prestazione maturata per ogni anno di durata contrattuale, con il massimo del 7,5%.

Art.3 - Forma e modalità di versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di *premi unici ricorrenti* con la frequenza e gli importi minimi di seguito indicati:

Frequenza del versamento	Importo minimo
Mensile	100 euro
Trimestrale	150 euro
Semestrale	250 euro
Annuale	500 euro

Nel corso della durata contrattuale il *Contraente* può modificare, sospendere e riprendere il versamento dei *premi* con le modalità indicate al successivo art.10.

Il pagamento dei *premi* può essere effettuato con le seguenti modalità:

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

Art.4 - Costi sul premio

Su ciascun *premio unico ricorrente* versato la *Società* preleva i seguenti importi:

- a) un diritto di emissione, pari a 1,50 euro;
- b) una *commissione* di ingresso pari al 4% del *premio* versato al netto del diritto di emissione.

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Art.5 - 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* debitamente sottoscritta 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.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* corrisposto, al netto del diritto di emissione pari a 1,50 euro.

REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

Art.7 - Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato

A fronte degli impegni assunti con il presente contratto la *Società* ha istituito una specifica forma di *gestione separata* degli investimenti denominata Fondo Sprint, disciplinata dal relativo *Regolamento* che costituisce parte integrante del presente contratto.

a) Tasso annuo di rivalutazione del capitale

La *Società* dichiara entro il 1° marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dal Fondo Sprint con riferimento all'esercizio chiuso nel precedente anno solare.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto è pari al 90% del rendimento realizzato dal Fondo Sprint nell'anno solare antecedente la data di rivalutazione, diminuito di una *commissione* di gestione patrimoniale pari all'1,0% annuo.

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

b) Modalità di rivalutazione del capitale fino alla scadenza contrattuale

Il *capitale assicurato* si rivaluta al 31 dicembre di ogni anno solare nei seguenti termini:

Al 31 dicembre del primo anno solare: il *capitale assicurato* è pari ai *premi investiti* nell'anno rivalutati, in base al tasso annuo di rivalutazione, per il periodo compreso tra la data di ciascun versamento e il 31 dicembre dell'anno stesso.

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

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

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

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

Ai fini della rivalutazione del *capitale assicurato*, per data di versamento si intende la data di valuta di accredito del *premio* pagato a favore della *Società*, oppure la data in cui l'Agenzia registra l'incasso del *premio*.

Art.8 - Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'*Assicurato* nel corso della durata contrattuale, il capitale da liquidare al *Beneficiario* designato è pari al *capitale assicurato* rivalutato fino alla data del decesso in base alle modalità indicate al precedente art.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*.

Art.9 - Capitale minimo garantito

Il capitale minimo garantito alla scadenza contrattuale o alla data di decesso dell'*Assicurato*, calcolato con le modalità indicate al precedente art.7, non potrà essere inferiore alla somma dei *premi investiti*, ciascuno capitalizzato in base al tasso annuo di interesse composto del 2% per il periodo intercorrente tra la data di ciascun versamento e la data di scadenza contrattuale, ovvero la data del decesso dell'*Assicurato*.

Art.10 - Modifica, sospensione e interruzione del pagamento dei premi

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto il *Contraente* può modificare, nei limiti stabiliti, la frequenza o l'importo dei *premi* da versare, mediante comunicazione scritta da inviare alla *Società*, con un preavviso di almeno 60 giorni.

Inoltre, il *Contraente* può sospendere il pagamento dei *premi*; se la sospensione si dovesse prorogare oltre i dodici mesi, il pagamento dei *premi* si intende interrotto. L'interruzione del pagamento dei *premi* non comporta la risoluzione del contratto, ma dà luogo alla prosecuzione dell'assicurazione e il capitale fino ad allora maturato continuerà a rivalutarsi con le modalità indicate al precedente art.7.

La ripresa del pagamento dei *premi* comporta il pagamento in un'unica soluzione dei *premi* sospesi.

Art.11 - Riscatto

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

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

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

- l'importo lordo riscattato non sia inferiore a 500 euro;
- il *capitale assicurato* residuo non risulti inferiore a 500 euro.

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

L'operazione di *riscatto*, sia totale che parziale, ha un costo fisso di 10 euro che viene dedotto dal valore di *riscatto*.

Art.12 - Prestiti

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art.13 - 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.14 - 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.15 - 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.16 - Pagamenti della Società

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

1) per i pagamenti conseguenti alla liquidazione del capitale a scadenza o conseguenti alla richiesta di *riscatto*:

- originale di *polizza* con eventuali appendici di variazione contrattuale (non in caso di riscatto parziale);
- fotocopia di un valido documento di identità e codice fiscale del *Beneficiario*;

2) in caso di decesso dell'*Assicurato* devono inoltre essere forniti i seguenti documenti:

- il certificato di morte dell'*Assicurato*;
- la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dal quale risulti se l'*Assicurato*, qualora coincida con il *Contraente*, abbia lasciato o meno testamento e l'indicazione degli eredi legittimi;
- per gli eventuali beneficiari minorenni, la copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la riscossione delle somme spettanti ai minori.

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

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

LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

Art.17 - 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.18 - Tasse e imposte

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

REGOLAMENTO DEL FONDO SPRINT

Art.1- Gestione degli investimenti

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

Art.2 - Attività del Fondo

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

Art.3 - Certificazione della gestione del Fondo

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

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

Art.4 - Determinazione del rendimento del Fondo

Il rendimento annuo della gestione "Sprint", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando 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 FREEDOM.

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 quando si verifica l'evento assicurato.

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

Commissione: onere a carico del Contraente gravante sui premi versati e sulle risorse finanziarie gestite dalla Società, destinato 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 ricorrente: l'importo che il Contraente si impegna a versare per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

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

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

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: 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 alla data della richiesta.

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 NAZIONALE SUISSE VITA Compagnia Italiana di Assicurazioni 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.

Terminal bonus: il bonus riconosciuto dalla Società al contratto sotto forma di maggiorazione della prestazione assicurata, secondo una misura prefissata nelle condizioni contrattuali, in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, a condizione che siano stati pagati tutti i premi pattuiti.



NATIONALE SUISSE VITA ASSICURAZIONI

Compagnia Italiana di Assicurazioni S.p.A.
Società del Gruppo "Nazionale Svizzera" di Basilea
e soggetta alla direzione e al coordinamento della Nationale Suisse S.p.A.
Capitale Sociale 5.200.000 euro interamente versato
R.E.A. Milano 1242210 – Registro Imprese di Milano n.268625 – P.IVA 08710960157
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 16-5-88 (G.U. 22-6-88 n.145)
Sede legale e Direzione Generale in Italia: Via XXV Aprile – 20097 San Donato Milanese (MI)
Tel. 02 51603.1 - Fax 02 514634 – E-mail info@nationalesuisse.it - www.nationalesuisse.it





**Polizza di assicurazione
FREEDOM
Modulo di proposta**

Agenzia		Codice	N. Modulo
---------	--	--------	-----------

CONTRAENTE

Cognome e Nome / ragione sociale		Codice Fiscale/Partita IVA	
----------------------------------	--	----------------------------	--

Indirizzo	Località	CAP	Prov.
-----------	----------	-----	-------

Cognome e Nome del Rappresentante Legale (se il Contraente non è persona fisica)		Codice Fiscale
--	--	----------------

Luogo di nascita	Data di nascita	Attività economica
------------------	-----------------	--------------------

Documento identificativo	N. documento	Rilasciato da	Data rilascio
--------------------------	--------------	---------------	---------------

ASSICURATO

Cognome e nome	Data di nascita	Sesso
----------------	-----------------	-------

BENEFICIARI (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"/> _____

PIANO DEI VERSAMENTI

ANNI DURATA PIANO	IMPORTO DEI VERSAMENTI	EURO	FREQUENZA DEI VERSAMENTI			
			<input type="checkbox"/> ANNUALE	<input type="checkbox"/> SEMESTRALE	<input type="checkbox"/> TRIMESTRALE	<input type="checkbox"/> MENSILE

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

PRIMO VERSAMENTO: 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 01025 - CAB 33711 - CONTO 100000003668).
(copia della disposizione di bonifico deve essere allegata al presente modulo).

assegno bancario non trasferibile intestato a: Nationale Suisse Vita S.p.A. **(da allegare al presente modulo)**. Gli assegni sono accettati salvo buon fine.

VERSAMENTI SUCCESSIVI: Il Contraente versa i premi con mezzi di pagamento indirizzati all'Agente nella sua qualità di intermediario della Società presso l'agenzia cui è assegnato il contratto mediante rilascio da parte dell'Agente di apposita quietanza attestante il pagamento.

ATTENZIONE: nel caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non indirizzati all'Agente nella sua qualità di intermediario della Società, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dell'apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme.

La presente proposta, accompagnata dal relativo versamento, verrà confermata dal rilascio da parte della Società del documento di 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 V83 e di avere 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 dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto. La Società ha diritto di recuperare le spese effettive sostenute per l'emissione del contratto pari a 1,50 euro;

Abbiamo letto e approvato specificatamente tutto quanto sopra.

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente

Firma dell'Agente

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.

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

- *) Art. 6 - Modalità di rivalutazione del capitale assicurato;
- *) Art. 7 - Determinazione del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato;
- *) Art. 8 - Determinazione del capitale minimo garantito;
- *) Art. 9 - Sospensione, interruzione e modifiche nel pagamento dei premi;
- *) Art. 10 - Determinazione del valore di riscatto;
- *) Art. 15 - 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 generali e sensibili di cui al Mod. A19, e ai sensi degli articoli 23, 24, 26 e 27 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196

acconsento/lamo

- 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 ai 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/lamo

non acconsento/lamo

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

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

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente



NATIONALE SUISSE VITA ASSICURAZIONI

Compagnia Italiana di Assicurazioni S.p.A.
Società del Gruppo "Nazionale Svizzera" di Basilea
e soggetta alla direzione ed al coordinamento della Nationale Suisse S.p.A.
Capitale Sociale 5.200.000 euro interamente versato
R.E.A. Milano 1242210 - Registro Imprese di Milano n. 268625 - P. IVA e C.F. 08710960157
Impresa autorizzata all'esercizio Assicurativo con D.M. 16-5-88 (G.U. 22-6-88 n. 145)
Sede Legale e Direzione Generale in Italia: Via XXV Aprile - 20097 SAN DONATO MILANESE (MI)
Tel. 02 51603.1 sel. passante - Fax: 02 514634
e-mail: info@nationalesuisse.it www.nationalesuisse.it

