



Investimento

Per la famiglia

Hi-Fi Premium Assicurazione sulla vita rivalutabile

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

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

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

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

Documento aggiornato al 1° ottobre 2008

SCHEDA SINTETICA

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

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

INFORMAZIONI GENERALI

Impresa di assicurazione

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

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

Denominazione della polizza

Il contratto di seguito descritto è denominato commercialmente **HI-FI PREMIUM**.

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 10 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 del premio

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, di importo minimo pari a 2.000 euro, derivante dalla liquidazione di un capitale relativo a un precedente contratto stipulato con la Società giunto a scadenza e reinvestito –totalmente o parzialmente- nel presente prodotto.

Non sono consentiti ulteriori versamenti nel corso della durata contrattuale.

CARATTERISTICHE DELLA POLIZZA

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

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

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

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

SCHEDA SINTETICA

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

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

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

Il capitale minimo garantito alla scadenza contrattuale, ovvero alla data del decesso dell'Assicurato, non può essere inferiore al premio unico versato al netto dei costi previsti dal contratto, capitalizzato in base al tasso annuo di interesse composto del 2%, per il periodo intercorrente tra la data del versamento e la data di scadenza contrattuale, ovvero la data del decesso dell'Assicurato.

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

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

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

COSTI

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

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

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

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

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

SCHEMA SINTETICA

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 unico: 5.000 euro
Età e sesso: qualunque
Durata: 10 anni

Premio unico: 15.000 euro
Età e sesso: qualunque
Durata: 10 anni

Premio unico: 30.000 euro
Età e sesso: qualunque
Durata: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	1,48%
10°	1,42%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	1,43%
10°	1,41%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	1,41%
10°	1,40%

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 SEPARATA

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,90%	3,41%	3,73%	2,5%
2004	4,56%	3,10%	3,59%	2,0%
2005	4,05%	2,65%	3,16%	1,7%
2006	3,85%	2,47%	3,86%	2,0%
2007	3,61%	2,25%	4,41%	1,71%

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

DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

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

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



NOTA INFORMATIVA

PREMESSA

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

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

SEZIONE A - INFORMAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA DI ASSICURAZIONI

1. Informazioni generali

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

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

La Società fa parte del Gruppo assicurativo svizzero Nationale Suisse 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

HI-FI PREMIUM (assicurazione mista a capitale rivalutabile a premio unico - tariffa 246) è un contratto di assicurazione sulla vita riservato alle operazioni di reinvestimento, totale o parziale, di capitali liquidati su polizze vita giunte a scadenza contrattuale.

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

HI-FI PREMIUM prevede le seguenti prestazioni:

a) prestazione in caso di vita dell'Assicurato:

la liquidazione, 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;

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 al premio unico versato, al netto dei costi indicati al successivo punto 8, capitalizzato in base al tasso annuo di interesse composto del 2%, per il periodo intercorrente tra la data del versamento e la data di scadenza contrattuale, ovvero la data del decesso dell'Assicurato.

4. Durata del contratto

Il contratto prevede una durata, a scelta del Contraente, compresa tra un minimo di 5 anni e un massimo di 10 anni.

NOTA INFORMATIVA

5. Forma e importo del premio

Il premio unico derivante dal reinvestimento totale o parziale del capitale giunto a scadenza, deve essere di importo almeno pari a 2.000 euro.

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

Il capitale assicurato è dato dal premio unico versato al netto delle spese, aumentato 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 risultato finanziario realizzato dalla gestione separata Sprint, diminuito della commissione annua di gestione pari all'1,4%.

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 al premio unico versato al netto delle spese rivalutato, in base al tasso annuo di rivalutazione, per il periodo compreso tra la data del 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.

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.

Ai fini della rivalutazione del capitale assicurato, la data di versamento coincide con la data di effetto dell'assicurazione indicata in polizza.

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.

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 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	Dodici mesi, dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno
Composizione della gestione	<u>a) Tipologia degli strumenti finanziari:</u> Il patrimonio è investito prevalentemente in titoli di debito denomina-

ti 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 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.

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 PricewaterhouseCoopers S.p.A.

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

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

Sul premio corrispondente al reinvestimento totale o parziale del capitale liquidato sul contratto giunto a scadenza, si applica un diritto fisso di emissione pari a 10 euro.

NOTA INFORMATIVA

Tipologia	Importo	Periodicità di addebito	Modalità di prelievo
Diritto di emissione	10 euro	Sul premio unico versato	Dal premio unico versato

b) costi per riscatto

L'operazione di riscatto, in qualsiasi anno 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	1,4% annuo	Al 31 dicembre di ogni anno	Sottratta dal rendimento della gestione riconosciuto

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%, ovvero: $[4,0\% - 1,4\%] = 2,6\%$.

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti.

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.

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 con le modalità indicate al precedente punto 6 fino alla data di richiesta di riscatto, diminuito di un costo fisso pari a 10 euro.

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.

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

NOTA INFORMATIVA

Nationale Suisse Vita S.p.A. - Divisione Gestione Portafoglio
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese
Tel. 0251603202 - Fax 0251603278 - 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 1.000 euro;
- il capitale assicurato residuo, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 2.000 euro.

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

14. 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 di un costo fisso pari a 10 euro.

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

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

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

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
Documento di identità e codice fiscale del Beneficiario	SI	SI
Certificato di morte dell'Assicurato	SI	-
Atto notorio di successione per l'individuazione degli aventi diritto	SI	-
Decreto del Giudice Tutelare se l'avente diritto è persona minore o incapace	SI	-

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

16. Regole relative all'esame dei reclami

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

Nationale Suisse Vita S.p.A. - Direzione Vita
Via XXV Aprile - 20097 San Donato Milanese
Fax 0251603278 - 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.

NOTA INFORMATIVA

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.

17. Legislazione applicabile e lingua utilizzata

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

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.

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 premio unico 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 degli eventuali riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- il valore di riscatto alla data di riferimento dell'estratto conto annuale;
- il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata e il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

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 di versamento.

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

a) **il tasso di rendimento minimo garantito 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, 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 sottrae la commissione di gestione annua pari all'1,4%.

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.

NOTA INFORMATIVA

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 versato	10.000 euro

Anni trascorsi	Premio versato	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
1	10.000	9.990,00	10.189,80	0
2		9.990,00	10.393,60	9.980,00
3		9.990,00	10.601,47	9.980,00
4		9.990,00	10.813,50	9.980,00
5		9.990,00	11.029,77	9.980,00
6		9.990,00	11.250,36	9.980,00
7		9.990,00	11.475,37	9.980,00
8		9.990,00	11.704,88	9.980,00
9		9.990,00	11.938,97	9.980,00
10		12.177,75	12.177,75	12.177,75

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito, nel corso del decimo anno di durata contrattuale.

NOTA INFORMATIVA

B) Tasso di rendimento finanziario

Tasso di rendimento finanziario	4,0% annuo
Commissione annua di gestione	1,4%
Tasso di rivalutazione riconosciuto	2,60%
Durata del contratto	10 anni
Premio unico versato	10.000 euro

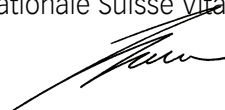
Anni trascorsi	Premio versato	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto
1	10.000	10.249,74	10.249,74	0
2		10.516,23	10.516,23	10.506,23
3		10.789,66	10.789,66	10.779,66
4		11.070,19	11.070,19	11.060,19
5		11.358,01	11.358,01	11.348,01
6		11.653,32	11.653,32	11.643,32
7		11.956,31	11.956,31	11.946,31
8		12.267,17	12.267,17	12.257,17
9		12.586,12	12.586,12	12.576,12
10		12.913,36	12.913,36	12.913,36

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

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

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

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



CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

PREMESSA

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

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

OGGETTO DEL CONTRATTO

Art.1 - Prestazioni assicurate

HI-FI PREMIUM è un contratto di assicurazione sulla vita a *premio unico* che prevede le seguenti prestazioni:

a) liquidazione del capitale alla scadenza del contratto:

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

b) liquidazione del capitale in caso di morte:

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

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

Art.2 - Pagamento del premio

Il *premio unico* versato corrispondente al capitale reinvestito dal *Contraente* deve essere di importo almeno pari a 2.000 euro.

Art.3 - Costi sul premio

La *Società* preleva dal *premio unico* un diritto di emissione pari a 10 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* 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.5 - Diritto di recesso dal contratto

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di *recesso* la *Società*, previa consegna dell'originale di *polizza* e delle eventuali appendici contrattuali, provvede a rimborsare al *Contraente* il *premio* corrisposto, al netto di un costo fisso pari a 10 euro.

REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

Art.6 - Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato

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

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

a) Tasso annuo di rivalutazione del capitale

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

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto è pari al rendimento realizzato dalla *gestione separata Sprint* nell'anno solare antecedente la data di rivalutazione, diminuito di una *commissione* di gestione patrimoniale pari all'1,4% 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 al *premio unico* rivalutato, in base al tasso annuo di rivalutazione, per il periodo compreso tra la data del 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.

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.

Ai fini della rivalutazione del *capitale assicurato*, per data di versamento si intende la data di decorrenza del contratto.

Art.7 - Decesso dell'Assicurato

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

Art.8 - Capitale minimo garantito

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

Art.9 - Riscatto

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

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

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

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

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

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

Art.10 - Prestiti

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

Art.11 - Cessione, pegno e vincolo

Il *Contraente* può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la *Società* ne faccia annotazione sull'originale di *polizza* o su appendice.

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

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

Art.12 - Foro competente

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

BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Art.13 - Beneficiari

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

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

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

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

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

Art.14 - Pagamenti della Società

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

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

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

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

LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

Art.15 - Rinvio alle norme di legge

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

Art.16 - Tasse e imposte

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

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 pre-contrattuale e contrattuale del prodotto denominato **HI-FI PREMIUM**.

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

TERMINOLOGIA

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

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

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

Commissione: onere a carico del Contraente gravante sul premio versato 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 unico: l'importo derivante dalla liquidazione di un capitale relativo a un precedente contratto giunto a scadenza reinvestito totalmente o parzialmente nel presente contratto.

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

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

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.

GLOSSARIO

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.

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

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

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

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



Polizza di assicurazione HI FI PREMIUM Modulo di proposta

INTERMEDIARIO	CODICE INTERMEDIARIO	NUMERO MODULO

CONTRAENTE

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

ASSICURATO

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

BENEFICIARIO

IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO <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"/> _____	IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO <input type="checkbox"/> IL CONTRAENTE <input type="checkbox"/> L'ASSICURATO <input type="checkbox"/> _____
---	---

DURATA CONTRATTO E IMPORTO DEL CAPITALE DA REINVESTIRE

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

ANNI	EURO
DURATA DEL CONTRATTO	IMPORTO DEL CAPITALE DA REINVESTIRE

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 V86 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 10 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 rivalutazione del capitale assicurato
- Art.7 – Determinazione del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato
- Art.8 – Determinazione del capitale minimo garantito
- Art.9 – Determinazione del valore di riscatto
- Art.14 – Pagamento delle prestazioni

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente

CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI

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

acconsento/iamo:

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

acconsento/iamo

non acconsento/iamo

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

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

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)

Firma del Contraente

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

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

A. INFORMAZIONI PERSONALI

Generalità:

Cognome

Nome

Età:

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

Situazione familiare:

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

Professione svolta:

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

Persone da tutelare:

- Nessuna Il coniuge I figli Il coniuge e figli

B. INFORMAZIONI SULLE COMPETENZE E SULL'ESPERIENZA DEL CLIENTE

Livello di istruzione:

- Laurea Diploma Licenza media Titolo inferiore

Conoscenza in materia di investimenti in strumenti finanziari:

- Nessuna Semplice/generica Medio/alta

Altri prodotti vita posseduti:

- Nessuno Previdenza integrativa Risparmio/investimento Protezione/Tutela

C. INFORMAZIONI SULLA SITUAZIONE FINANZIARIA DEL CLIENTE

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

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

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

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

Aspettative sull'andamento futuro del patrimonio:

- In diminuzione Stazionario In crescita

Impegni finanziari sottoscritti:

- Prestiti personali Mutui Nessuno

D. INFORMAZIONI SUGLI OBIETTIVI E SULLE ASPETTATIVE DEL CLIENTE

Obiettivo che si intende perseguire con il contratto:

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

Orizzonte temporale prefissato:

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

Propensione al rischio:

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

Tipologia del versamento che si intende effettuare:

- Unico Periodico regolare

Probabilità di disinvestimento nei primi anni di durata del contratto:

- Alta Media Bassa

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

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

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

Riportare i principali motivi di inadeguatezza:

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

FAAG SIMILE



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

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