

# **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI**

## **“Equilibrio Domani” Mod.V.011.2014.VITCPA**

**Il presente Fascicolo informativo, contenente:**

- a) Scheda sintetica**
- b) Nota Informativa**
- c) Condizioni di Assicurazione comprensive di Regolamento della Gestione Separata**
- d) Glossario**
- e) Modulo di Proposta**

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.**

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

## SCHEDA SINTETICA

### ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

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

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

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

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

##### 1.a) Impresa di assicurazione

CF Life Compagnia di Assicurazione Vita S.p.A., Società del Gruppo assicurativo CF Assicurazioni S.p.A..

##### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'Impresa

L'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 8.415.681,00 di cui:

- la parte relativa al capitale sociale è pari a euro 5.200.000,00;
- la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 3.162.591,00.

L'indice di solvibilità è pari a 2,27 riferito alla gestione vita e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

I dati sono relativi all'ultimo Bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione.

##### 1.c) Denominazione del contratto

Il presente contratto è denominato "Equilibrio Domani".

##### 1.d) Tipologia di contratto

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi.**

##### 1.e) Durata

La durata del presente contratto coincide con la vita dell'Assicurato (c.d. a Vita Intera). L'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione della proposta deve essere compresa tra i 18 e i 75 anni compiuti.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

##### 1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento di premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi. Ciascun premio unico ricorrente non potrà essere inferiore a € 1.000,00, e il piano dei versamenti dovrà essere minimo di 5 anni e massimo di 20 anni.

È facoltà del Contraente effettuare versamenti aggiuntivi ciascuno di importo non inferiore a € 500,00.

In ogni caso, possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico Contraente o da più Contraenti collegati da un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, importi complessivamente non superiori al 3% del patrimonio della Gestione Separata interessata, come rilevato al termine del periodo di osservazione relativo all'ultimo tasso medio di rendimento certificato.

Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a Gestioni Separate sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro. Qualora venga superato il limite sopra indicato, verranno applicate, in caso di riscatto, le specifiche condizioni previste all'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di Assicurazione.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Equilibrio Domani è un contratto sulla vita a prestazioni rivalutabili che abbina caratteristiche tipicamente assicurative, quali la garanzia di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato, con finalità di investimento, grazie alla partecipazione, per mezzo di una misura di rivalutazione del capitale assicurato, al rendimento della Gestione Separata di tipo assicurativo denominata "Previdenza Attiva".

I rischi demografici derivanti dalla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato sono a carico dell'Impresa, che pertanto non trattiene il relativo premio di rischio dai premi versati dal Contraente. L'eventuale parte di premio trattenuta per il pagamento delle spese di emissione non concorre alla formazione delle prestazioni assicurate.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella Sezione E della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

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

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

***Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazione:***

### **Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, l'Impresa garantisce il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato pari alla somma delle prestazioni assicurate derivanti dai premi unici ricorrenti e dagli eventuali versamenti aggiuntivi versati, al netto dei costi già corrisposti alla data di liquidazione, maggiorata delle rivalutazioni e debitamente riproporzionata a seguito di eventuali riscatti parziali.

Entro il 1° marzo di ciascun anno l'impresa dichiara il rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata "Previdenza Attiva", Gestione Speciale separata dalle altre attività dell'Impresa. Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione dello 0,75%, con consolidamento annuale.

Il tasso annuo di rivalutazione, riconosciuto il 1° marzo di ogni anno sul contratto, è ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario conseguito dalla predetta Gestione Separata, la commissione di gestione trattenuta dall' Impresa pari all'1,80%. La predetta differenza non potrà essere inferiore al tasso annuo minimo di rivalutazione.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari ai premi netti versati capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero dei giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo stesso.

Nelle ricorrenze annuali successive (il 1° marzo di ogni anno), il capitale assicurato al 1° marzo

dell'anno precedente, sarà maggiorato:

- della capitalizzazione in base all'ultimo tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per un anno;
- dei premi netti versati nel corso dell'ultimo anno capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero di giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo.

Le partecipazioni agli utili eccedenti il rendimento minimo contrattualmente garantito, una volta dichiarate al Contraente, sono acquisite in via definitiva e si consolidano annualmente.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale e parziale. In tal caso il Contraente può ottenere un capitale inferiore al cumulo dei premi versati.

***Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli art. 2 e 7 delle Condizioni di Assicurazione.***

#### **4. COSTI**

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

***I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Speciale Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.***

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti nella nota metodologica allegato n.2 del Regolamento 35/2010, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha 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 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durata, impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Speciale Separata che è soggetta a scostamenti dai dati reali.

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

**INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO" GESTIONE SEPARATA "PREVIDENZA ATTIVA"**

**Premio unico ricorrente:** € **1.500**  
**Sesso ed età:** **Qualunque**  
**Durata:** **A vita intera**  
**Tasso di rendimento degli attivi:** **4%**

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,27%
10	2,59%
15	2,34%
20	2,20%
25	2,12%

**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.**

**5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

**In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento della Gestione Separata "Previdenza Attiva" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.**

Anno	Rendimento Realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento minimo dei titoli di Stato	Inflazione
<b>2009</b>	4,77%	2,97%	3,54%	0,75%
<b>2010</b>	5,00%	3,20%	3,35%	1,55%
<b>2011</b>	5,02%	3,22%	4,89%	2,73%
<b>2012</b>	5,03%	3,23%	4,64%	2,97%
<b>2013</b>	5,39%	3,59%	3,35%	1,17%

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

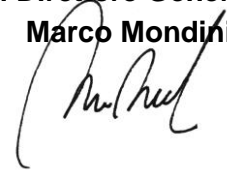
## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

***CF Life Compagnia di Assicurazione Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.***

Il presente documento è aggiornato al 01/12/2014.

**Il Direttore Generale  
Marco Mondini**



**NOTA INFORMATIVA**  
**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI**  
**E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI**

***La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.***

***Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.***

**A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

**1. Informazioni generali**

CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale: Viale Erminio Spalla, 9 00142 Roma tel. 06 5129 4951 fax 0575 389 199, sito: [www.cfassicurazioni.com](http://www.cfassicurazioni.com) – e-mail: [info@cfassicurazionilife.com](mailto:info@cfassicurazionilife.com) - Capitale sociale 5.200.000,00 di Euro i.v. - P.IVA n. 03801541008 Cod. Fisc. 09623620151 REA CCIAA Roma n. 702453 Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n.1.00096. Autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 15/02/1991 (G.U: n.47 del 25/02/1991) e del 02/03/1993 (G.U: n.58 del 03/11/1993) provvedimento IVASS (già ISVAP) n.51-14-000507 del 02/04/2014 Società del Gruppo assicurativo CF Assicurazioni S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 042.

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

**2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La presente polizza è un Contratto di Assicurazione sulla vita, di durata coincidente con la vita dell'Assicurato (c.d. a vita intera), che prevede il versamento di premi unici ricorrenti e la possibilità di versamenti aggiuntivi. L'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione della proposta deve essere compresa tra i 18 e i 75 anni compiuti.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata di tipo assicurativo denominata "Previdenza Attiva".**

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

**Prestazioni Principali:**

**Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, l'Impresa garantisce il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato pari alla somma delle prestazioni assicurate derivanti dai premi unici ricorrenti e dagli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi già corrisposti alla data di liquidazione, maggiorata delle rivalutazioni e debitamente riproporzionata a seguito di eventuali riscatti parziali.

La rivalutazione avviene utilizzando l'ultimo tasso di rivalutazione dichiarato dall'Impresa entro il 1° marzo precedente la data del decesso dell'Assicurato, valorizzato come al punto 4 "Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili" della presente Nota Informativa.

Per maggiori dettagli sul calcolo delle prestazioni in caso di decesso si rinvia all'art. 2 "Prestazioni assicurate" delle Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa non trattiene alcun premio a copertura dei rischi demografici dai premi versati dal Contraente.

Ne consegue che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto del contratto è costituito sulla base della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

Il tasso annuo di rivalutazione, riconosciuto il 1° marzo di ogni anno sul contratto, è ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario conseguito dalla predetta Gestione Separata "Previdenza Attiva", la commissione di gestione trattenuta dall'Impresa pari all' 1,80%. La predetta differenza

non potrà essere inferiore al tasso annuo minimo di rivalutazione, pari allo 0,75%.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari ai premi netti versati capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero dei giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo stesso.

Nelle ricorrenze annuali successive (il 1° marzo di ogni anno), il capitale assicurato al 1° marzo dell'anno precedente, sarà maggiorato:

- della capitalizzazione in base all'ultimo tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per un anno;
- dei premi netti versati nel corso dell'ultimo anno capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero di giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo.

### **3. Premi**

Il contratto prevede il pagamento di premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'importo minimo di premio unico ricorrente non potrà essere inferiore a € 1.000,00 e il piano dei versamenti dovrà essere minimo di 5 anni e massimo di 20 anni.

È facoltà del Contraente effettuare versamenti aggiuntivi ciascuno di importo non inferiore a € 500,00.

**Il premio è indipendente dalle garanzie prestate, dalla loro durata ed ammontare, dall'età e dal sesso dell'Assicurato.**

**Il presente contratto prevede, trascorso un anno dalla sua decorrenza, la facoltà di esercizio del diritto di riscatto.**

Il pagamento dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi avviene direttamente presso l'Intermediario a cui è assegnato il contratto, nel rispetto ed entro i limiti fissati dalle vigenti disposizioni di legge.

In mancanza di intermediario, o in casi eccezionali, il Contraente potrà versare il premio direttamente sul conto corrente bancario intestato a CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. – presso Carifermo – IBAN n. IT 22 X 06150 03200 CC0370073415

**È escluso il pagamento del premio in contanti.**

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'art. 3 "Versamento dei Premi" delle Condizioni di Assicurazione.

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

I premi versati nel presente contratto, al netto dei costi, confluiscono in una Gestione Separata dalle altre attività dell'Impresa denominata "Previdenza Attiva".

Entro il 1° marzo di ciascun anno l'impresa dichiara il rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata "Previdenza Attiva", gestione speciale separata dalle altre attività dell'Impresa.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione dello 0,75%, con consolidamento annuale.

Il tasso di rendimento minimo garantito è comunicato al Contraente periodicamente dall'Impresa, come specificato nell'art.17 della sezione D della presente Nota Informativa.

Il tasso annuo di rivalutazione, riconosciuto il 1° marzo di ogni anno sul contratto, è ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario conseguito dalla predetta Gestione Separata, la commissione di gestione trattenuta dall'Impresa pari all'1,80%. La predetta differenza non potrà, comunque, mai essere negativa e non potrà essere mai inferiore al rendimento minimo garantito.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari ai premi netti versati capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero dei giorni trascorsi tra la data di



ciascun versamento ed il 1° marzo stesso.

Nelle ricorrenze annuali successive (il 1° marzo di ogni anno), il capitale assicurato al 1° marzo dell'anno precedente, sarà maggiorato:

- della capitalizzazione in base all'ultimo tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per un anno;
- dei premi netti versati nel corso dell'ultimo anno capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero di giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo.

Le partecipazioni agli utili eccedenti il rendimento minimo contrattualmente garantito, una volta dichiarate al Contraente, sono acquisite in via definitiva e si consolidano annualmente.

Per maggiori informazioni sulla misura di rivalutazione si rinvia all'art.7 "Rivalutazione della prestazione assicurata" delle Condizioni di Assicurazione e al Regolamento della Gestione Separata "Previdenza Attiva" che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione stesse. Maggiori informazioni relative alle modalità di rivalutazione delle prestazioni sono riportate alla Sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto. L'impresa si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi alla conclusione del contratto, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi sono indicati nella Proposta e sono inclusi nell'importo del premio.

Tabella: costi gravanti sul premio:

COSTI A CARICO DEL CONTRAENTE	
Premi Unici Ricorrenti e Versamenti Aggiuntivi	
CARICAMENTO PERCENTUALE	1,00%
COSTO FISSO	50 €

Il costo fisso solo sul primo premio versato corrisponde alla spese di emissione del contratto.

È nulla la quota parte percepita dall'Intermediario. Tali costi sono indipendenti dall'età, dal sesso e dalla durata contrattuale.

##### 5.1.2 Costi per riscatto

Sulla base del numero di anni trascorsi tra la decorrenza del contratto e la data di richiesta del riscatto, per la determinazione del valore complessivo di riscatto come indicato nell'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di Assicurazione, vengono applicati i seguenti costi:

<b>Costi per riscatto</b>	
<i>Anno in corso</i>	<i>Aliquota</i>
2°	2,00%
3°	1,50%
4°	1,00%
>=5°	0,00%

**Si rinvia all'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di Assicurazione, per ulteriori dettagli relativi al meccanismo di riscatto, e all'eventuale applicazione di ulteriori penalizzazioni e costi al verificarsi delle specifiche condizioni previste.**

### 5.1.3 Costi per l'erogazione della rendita

Non previsti, in quanto il contratto non prevede erogazione di rendita.

### 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Il rendimento minimo trattenuto è pari all'1,80% annuo del rendimento realizzato, di cui l'1,50% rappresenta la parte trattenuta dall'Impresa e lo 0,30% rappresenta la quota parte percepita dall'Intermediario. Nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata non permetta di retrocedere il tasso di rendimento minimo garantito, quanto dovuto al cliente per il raggiungimento del minimo garantito sarà a carico dell'Impresa e dell'Intermediario in proporzione alla distribuzione del minimo trattenuto.

<b>Spese di gestione annuali</b>	
<i>Aliquota Trattenuta complessivamente</i>	1,80%
<i>Di cui Percepita dall'intermediario</i>	0,30%
Aliquota da sottrarre al rendimento realizzato nell'anno dalla Gestione Separata	

## 6. Sconti

**Avvertenza: La presente assicurazione prevede che l'Assicuratore o l'Intermediario non possono applicare sconti di premio.**

## 7. Regime fiscale

### 7.1. Regime fiscale dei premi

I premi pagati sulle assicurazioni sulla vita non sono attualmente soggetti ad alcuna imposta. Eventuali oneri fiscali che dovessero in futuro essere applicati per legge al presente contratto saranno a carico del Contraente.

### 7.2 Tassazione delle somme erogate

Liquidazione del capitale:

- al momento del riscatto:
  - ✓ il capitale liquidato è esente dalla dichiarazione IRPEF;
  - ✓ sull'eventuale plusvalenza si applica una ritenuta a titolo d'imposta pari al 26% ad eccezione della quota riconducibile a titoli pubblici o equivalenti tassata al 12,50%;
- in caso di decesso:
  - ✓ il capitale liquidato è esente dalla dichiarazione IRPEF e le plusvalenze maturate sono esenti dalla tassazione del 26%.

Le prestazioni suddette sono soggette al trattamento fiscale previsto dal Decreto Legge n. 66 del 24 aprile 2014, recante "Misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale" e dalla successiva Legge di conversione n.89 del 23 giugno 2014.

La normativa di riferimento per le modalità di determinazione della quota riconducibile a titoli pubblici ed equiparati è il Decreto 13 dicembre 2011 del Ministero dell'Economia e delle Finanze. Viene seguito un criterio forfetario di tipo patrimoniale, determinando ogni anno la percentuale dell'attivo investito nei suddetti titoli rispetto al totale degli attivi collegati al prodotto. La percentuale di titoli pubblici è quella rilevabile annualmente dal rendiconto di periodo approvato della Gestione Separata cui il prodotto è collegato relativi a ciascuno degli anni di durata del contratto; il prospetto della composizione della Gestione Separata è disponibile sul sito internet dell'Impresa.

#### **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

##### **8. Modalità di perfezionamento del contratto**

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative e per altri aspetti di dettaglio si rinvia all'art.4 "Modalità di conclusione del contratto" delle Condizioni di Assicurazione.

##### **9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

E' facoltà del Contraente sospendere il pagamento dei premi unici ricorrenti. La sospensione del pagamento dei premi non determina la risoluzione del contratto, in quanto la prestazione è comunque garantita sulla base dei premi già versati fino al momento della sospensione.

Il Contraente ha facoltà di riprendere il pagamento dei premi da una successiva data di ricorrenza. La risoluzione del contratto avviene solo in caso di riscatto totale o in caso di decesso dell'Assicurato.

##### **10. Riscatto e riduzione**

Il contratto non riconosce un valore di riduzione.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, su richiesta scritta del Contraente, la polizza può essere riscattata totalmente o parzialmente.

Il valore di riscatto è determinato come indicato all'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di Assicurazione.

**Nei primi anni di durata contrattuale il valore di riscatto può risultare di importo inferiore al premio versato.**

E' possibile richiedere all' Impresa, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto, rivolgendosi a:

**CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.  
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio  
Viale Erminio Spalla, 9 – 00142 Roma  
Tel. 06 51294952 Fax 0575 389199  
e-mail [info@cfassicurazionilife.com](mailto:info@cfassicurazionilife.com)**

***Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto. I valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.***

##### **11. Revoca della proposta**

La proposta contrattuale può essere revocata nel periodo antecedente la conclusione del contratto mediante l'invio di una raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

**CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.  
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio  
Viale Erminio Spalla, 9 – 00142 Roma**

L'Impresa rimborserà al Contraente l'eventuale premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

**12. Diritto di recesso**

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a:

**CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.  
Ufficio Gestione Operativa Portafoglio  
Viale Erminio Spalla, 9 – 00142 Roma**

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, l'Impresa ha l'obbligo di rimborsare il premio eventualmente corrisposto **al netto delle Spese di Emissione del contratto effettivamente sostenute di cui al punto 5.1.1 e indicate nella Proposta di Assicurazione e nel contratto**, e della quota parte di premio relativa al periodo nel quale il contratto ha avuto effetto.

**13. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

In caso di decesso dell'Assicurato, i Beneficiari designati devono dare immediata comunicazione dell'accaduto all'Impresa tramite raccomandata con avviso di ricevimento.

Per tutta la documentazione che il Contraente o Beneficiario sono tenuti a presentare per la liquidazione e per altri aspetti di dettaglio si rinvia all'art.12 "Pagamenti dell'Impresa" delle Condizioni di Assicurazione.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione richiesta, l'Impresa corrisponde agli aventi diritto le somme dovute tramite bonifici bancari sulle coordinate bancarie che saranno comunicate dai Beneficiari.

Trascorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

**Si ricorda che, ai sensi dell'art. 2952 comma 2 del Codice Civile, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Gli importi dovuti ai Beneficiari dei contratti che non sono reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, sono devoluti al fondo di cui al comma 343 dell'art.1 della legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni entro il 31 maggio dell'anno successivo a quello in cui matura il termine di prescrizione.**

**14. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Il Foro competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto, ferma la facoltà di esperire il procedimento di mediazione previsto dalla Legge 9 agosto 2013, n. 98.

**15. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

**16. Reclami**

**Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:**

**CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.**  
**Ufficio Reclami - Viale Erminio Spalla, 9 – 00142 Roma**  
**Tel. 06 5129 4951 – Fax 0575 389 199**  
**reclami@cfassicurazionilife.com**

**I reclami dovranno contenere:**

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;**
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;**
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;**
- d) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.**

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'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 00187 Roma.

**I reclami indirizzati all'IVASS dovranno contenere:**

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;**
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;**
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;**
- d) copia del reclamo presentato all'Impresa e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;**
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.**

Si precisa che in caso di liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN – NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet:

<http://ec.europa.eu/internalmarket/finservices-retail/finnet/indexen.htm>)

In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle prestazioni e all'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **17. Informativa in corso di contratto**

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

L'impresa è tenuta a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

#### **18. Conflitto di interessi**

CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. è una Società del Gruppo Assicurativo CF Assicurazioni S.p.A.. Il presente contratto non presenta situazione di conflitto di interessi, anche derivanti dai rapporti di affari propri o di Impresa del gruppo. L'Impresa si impegna comunque a operare in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti/Assicurati e a ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

#### **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

***La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata.***

***Per la particolare struttura del prodotto, non si tiene conto del sesso e dell'età dell'Assicurato che non hanno alcun impatto sullo sviluppo delle prestazioni.***

***Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono***

calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;  
 b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4%. Il predetto tasso di rendimento è diminuito di una misura percentuale fissa trattenuta dalla Impresa sul rendimento della Gestione Separata pari all'1,80%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa.

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 RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito annuo pari a 0,75%
- Tasso tecnico: 0,0%
- Sviluppo indicativo per 20 anni
- Premio unico ricorrente: € 1.500,00 pagati per 15 anni.
- Capitale iniziale: € 1.435,00

Anni trascorsi	Premio versato	Valori per ciascun anno			
		Cumulo premi pagati alla fine dell'anno	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte a fine anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	1.500,00	1.500,00	1.445,76	1.445,76	-
2	1.500,00	3.000,00	2.902,37	2.902,37	2.844,32
3	1.500,00	4.500,00	4.369,90	4.369,90	4.304,35
4	1.500,00	6.000,00	5.848,44	5.848,44	5.789,95
5	1.500,00	7.500,00	7.338,06	7.338,06	7.338,06
6	1.500,00	9.000,00	8.838,86	8.838,86	8.838,86
7	1.500,00	10.500,00	10.350,91	10.350,91	10.350,91
8	1.500,00	12.000,00	11.874,31	11.874,31	11.874,31
9	1.500,00	13.500,00	13.409,13	13.409,13	13.409,13
10	1.500,00	15.000,00	14.955,46	14.955,46	14.955,46
11	1.500,00	16.500,00	16.513,39	16.513,39	16.513,39
12	1.500,00	18.000,00	18.083,00	18.083,00	18.083,00
13	1.500,00	19.500,00	19.664,38	19.664,38	19.664,38
14	1.500,00	21.000,00	21.257,63	21.257,63	21.257,63
15	1.500,00	22.500,00	22.862,82	22.862,82	22.862,82
16		22.500,00	23.034,30	23.034,30	23.034,30
17		22.500,00	23.207,05	23.207,05	23.207,05
18		22.500,00	23.381,11	23.381,11	23.381,11
19		22.500,00	23.556,46	23.556,46	23.556,46
20		22.500,00	23.733,14	23.733,14	23.733,14

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, il recupero del premio unico versato alla sottoscrizione è possibile dal quinto anno di ricorrenza contrattuale.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Rendimento minimo trattenuto: 1,80%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,20%
- Durata: sviluppo indicativo per 20 anni
- Tasso Tecnico: 0%
- Premio unico ricorrente: € 1.500,00 pagati per 15 anni
- Capitale iniziale: € 1.435,00

Anni trascorsi	Premio versato	Valori per ciascun anno			
		Cumulo premi pagati alla fine dell'anno	Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte a fine anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno
1	1.500,00	1.500,00	1.466,57	1.466,57	-
2	1.500,00	3.000,00	2.965,40	2.965,40	2.906,10
3	1.500,00	4.500,00	4.497,21	4.497,21	4.429,76
4	1.500,00	6.000,00	6.062,72	6.062,72	6.002,09
5	1.500,00	7.500,00	7.662,67	7.662,67	7.662,67
6	1.500,00	9.000,00	9.297,82	9.297,82	9.297,82
7	1.500,00	10.500,00	10.968,94	10.968,94	10.968,94
8	1.500,00	12.000,00	12.676,83	12.676,83	12.676,83
9	1.500,00	13.500,00	14.422,29	14.422,29	14.422,29
10	1.500,00	15.000,00	16.206,15	16.206,15	16.206,15
11	1.500,00	16.500,00	18.029,26	18.029,26	18.029,26
12	1.500,00	18.000,00	19.892,47	19.892,47	19.892,47
13	1.500,00	19.500,00	21.796,67	21.796,67	21.796,67
14	1.500,00	21.000,00	23.742,77	23.742,77	23.742,77
15	1.500,00	22.500,00	25.731,68	25.731,68	25.731,68
16		22.500,00	26.297,78	26.297,78	26.297,78
17		22.500,00	26.876,33	26.876,33	26.876,33
18		22.500,00	27.467,61	27.467,61	27.467,61
19		22.500,00	28.071,90	28.071,90	28.071,90
20		22.500,00	28.689,48	28.689,48	28.689,48

Lo sviluppo è stato effettuato su base annua considerando i versamenti dei premi unici ricorrenti per 15 anni.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

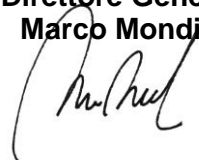
CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Per la consultazione di eventuali aggiornamenti delle informazioni contenute sul Fascicolo Informativo non derivanti da innovazioni normative, si rinvia al sito internet [www.cfassicurazioni.com](http://www.cfassicurazioni.com) nella sezione CF Life.

Tali aggiornamenti si intendono conosciuti dai Contraenti/Assicurati senza obbligo di effettuare altre comunicazioni.

Il presente documento è aggiornato al 01/12/2014

Il Direttore Generale  
Marco Mondini



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### Contratto di Assicurazione a vita intera a premi unici ricorrenti e a prestazione rivalutabile con possibilità di versamenti aggiuntivi

#### **Art. 1 - Obblighi dell'Impresa**

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente dalle presenti Condizioni di Assicurazione, dalla documentazione presentata e firmata dal Contraente/Assicurato prima della sottoscrizione, dal Contratto e dalle Appendici emesse e firmate dall'Impresa stessa.

#### **Art. 2 – Prestazioni assicurate**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, l'Impresa garantisce il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato pari alla somma delle prestazioni assicurate derivanti dai premi unici ricorrenti e dagli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi già corrisposti, alla data di liquidazione, maggiorata delle rivalutazioni e debitamente riproporzionata a seguito di eventuali riscatti parziali.

La rivalutazione avviene utilizzando l'ultimo tasso di rivalutazione dichiarato dall'Impresa entro il 1° marzo precedente la data del decesso dell'Assicurato.

L'Impresa non trattiene alcun premio a copertura dei rischi demografici dai premi versati dal Contraente.

Ne consegue che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto del contratto è costituito sulla base della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

Il tasso annuo di rivalutazione, riconosciuto il 1° marzo di ogni anno sul contratto, è ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario conseguito dalla predetta Gestione Separata, la commissione di gestione trattenuta dall'Impresa pari all'1,80%. La predetta differenza non potrà, comunque, mai essere negativa e non potrà essere mai inferiore al rendimento minimo garantito.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari ai premi netti versati capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero dei giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo stesso.

Nelle ricorrenze annuali successive (il 1° marzo di ogni anno), il capitale assicurato al 1° marzo dell'anno precedente, sarà maggiorato:

- della capitalizzazione in base all'ultimo tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per un anno;
- dei premi netti versati nel corso dell'ultimo anno capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero di giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo.

#### **Art. 3 – Versamento dei Premi**

Il contratto prevede il pagamento di premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi. L'importo minimo di premio unico ricorrente non potrà essere inferiore a € 1.000,00 e il piano dei versamenti dovrà essere minimo di 5 anni e massimo di 20 anni.

È facoltà del Contraente effettuare versamenti aggiuntivi ciascuno di importo non inferiore a € 500,00.

**Il premio è indipendente dalle garanzie prestate, dalla loro durata ed ammontare, dall'età e dal sesso dell'Assicurato.**

In ogni caso, possono essere movimentati in entrata e in uscita mediante contratti a prestazioni rivalutabili da un unico Contraente o da più Contraenti collegati da un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, importi complessivamente non superiori al 3% del patrimonio della Gestione Separata interessata, come rilevato al termine del periodo di osservazione relativo all'ultimo tasso medio di rendimento certificato.



Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a Gestioni Separate sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro. Qualora venga superato il limite sopra indicato, verranno applicate, in caso di riscatto, le specifiche condizioni previste all'art. 9 "Riscatto" delle presenti Condizioni di Assicurazioni.

Il pagamento dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi avviene direttamente presso l'Intermediario a cui è assegnato il contratto, nel rispetto ed entro i limiti fissati dalle vigenti disposizioni di legge.

In mancanza di intermediario, o in casi eccezionali, il Contraente potrà versare il premio direttamente sul conto corrente bancario intestato a CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. – presso Carifermo – IBAN n. IT 22 X 06150 03200 CC0370073415.

#### **Art. 4 – Modalità di conclusione del contratto**

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa, riceve da parte dell'Impresa la polizza debitamente sottoscritta o una comunicazione scritta di accettazione della proposta stessa. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio alla sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o dal giorno indicato sulla polizza o sulla comunicazione di accettazione, quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.

#### **Art. 5 – Diritto di recesso**

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a:

**CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Operativa Portafoglio**  
**Viale Erminio Spalla, 9 – 00142 Roma**

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione l'Impresa ha l'obbligo di rimborsare il premio eventualmente corrisposto **al netto delle Spese di Emissione del contratto** effettivamente sostenute sul primo premio pagato alla sottoscrizione e **indicate nella Proposta di Assicurazione e nel contratto**, e della quota parte di premio relativa al periodo nel quale il contratto ha avuto effetto.

#### **Art. 6 - Decorrenza e durata del contratto**

Le prestazioni di cui all'art. 2 "Prestazioni assicurate" delle presenti Condizioni di Assicurazione, entrano in vigore alle ore 24:00 del giorno indicato in polizza quale data di decorrenza. La durata del contratto è collegata all'esistenza in vita dell'Assicurato. Il contratto si scioglie in caso di:

- esercizio del diritto di recesso da parte del Contraente;
- decesso del Contraente/Assicurato;
- esercizio del diritto di riscatto totale da parte del Contraente.

#### **Art. 7 – Rivalutazione della Prestazione assicurata**

Il capitale assicurato è pari alla somma delle prestazioni assicurate derivanti dai premi unici ricorrenti e dagli eventuali versamenti aggiuntivi al netto dei costi già corrisposti alla data di liquidazione, maggiorata delle rivalutazioni e debitamente riproporzionata a seguito di eventuali riscatti parziali.

Su ciascun premio sono previsti costi fissi per € 50,00 e caricamento percentuale pari all'1,0%.

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni ricorrenza annuale dalla data di decorrenza, utilizzando l'ultimo rendimento finanziario dichiarato dall'Impresa entro il 1° marzo precedente la

data di rivalutazione.

Entro il 1° marzo di ciascun anno l'impresa dichiara il rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata "Previdenza Attiva", separata dalle altre attività dell'Impresa.

Viene garantito il tasso annuo minimo di rivalutazione dello 0,75%, con consolidamento annuale.

Il tasso annuo di rivalutazione è determinato come differenza tra il rendimento finanziario della Gestione Separata "Previdenza Attiva" e la commissione di gestione annua trattenuta dall'Impresa pari all'1,80%. Dell'1,80% trattenuto, l'1,50% rappresenta la parte trattenuta dall'Impresa e lo 0,30% rappresenta la parte percepita dall'Intermediario. Il tasso annuo di rivalutazione non potrà comunque essere inferiore al rendimento minimo garantito. Nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata non permetta di retrocedere il tasso di rendimento minimo garantito, quanto dovuto al cliente per il raggiungimento del minimo garantito sarà a carico dell'Impresa e dell'Intermediario in proporzione alla distribuzione del minimo trattenuto.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari ai premi netti versati capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero dei giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo stesso.

Nelle ricorrenze annuali successive (il 1° marzo di ogni anno), il capitale assicurato al 1° marzo dell'anno precedente, sarà maggiorato:

- della capitalizzazione in base all'ultimo tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per un anno;
- dei premi netti versati nel corso dell'ultimo anno capitalizzati al tasso giornaliero equivalente al tasso annuo di rivalutazione come sopra determinato per il numero di giorni trascorsi tra la data di ciascun versamento ed il 1° marzo.

Nella Gestione Separata sono investiti i premi unici ricorrenti e gli eventuali versamenti aggiuntivi versati dal Contraente, al netto dei costi. La Gestione Separata "Previdenza Attiva" è disciplinata da apposito Regolamento facente parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.

La rivalutazione annua del capitale assicurato, una volta dichiarata al Contraente, risulta acquisita in via definitiva.

#### **Art. 8 – Riscatto**

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente potrà richiedere il riscatto totale o parziale.

Il riscatto totale pone fine al contratto. Il riscatto parziale, calcolato con le stesse modalità del riscatto totale, può essere richiesto più volte nel corso della durata contrattuale. In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per il capitale residuo.

E' possibile richiedere all'Impresa, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto totale, rivolgendosi a:

**CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.**  
**Ufficio Gestione Operativa Portafoglio**  
**Viale Erminio Spalla, 9 – 00142 Roma**  
**Tel. 06 51294952 Fax 0575 389199**  
**e-mail [info@cfassicurazionilife.com](mailto:info@cfassicurazionilife.com)**

Il valore di riscatto è determinato secondo i criteri descritti di seguito:

**A.** Nel caso in cui siano movimentati importi complessivamente non superiori al 3% del patrimonio della Gestione Separata interessata, il Contraente può richiedere all'Impresa, per iscritto a mezzo raccomandata A.R., la liquidazione del valore di riscatto del contratto determinato, a seconda che si tratti di riscatto totale o parziale, determinato come segue:

#### **Riscatto Totale**

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, rivalutato all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, ulteriormente

rivalutato nella misura e con le modalità previste dall'art. 7 "Rivalutazione delle Prestazioni assicurate" delle presenti Condizioni di Assicurazione, per i mesi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla medesima data. Per data di richiesta si intende la data di ricevimento della richiesta di riscatto da parte del Soggetto Incaricato ovvero da parte dell'Impresa in caso di invio a mezzo posta.

L'importo così ottenuto verrà corrisposto al netto delle penalità di riscatto indicate nella tabella che segue, applicate in corrispondenza del numero di anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza alla data di richiesta di riscatto:

<b>Costi per riscatto</b>	
<i>Anno in corso</i>	<i>Aliquota</i>
2°	2,00%
3°	1,50%
4°	1,00%
>=5°	0,00%

Si richiama l'attenzione del Contraente sulla possibilità che in caso di riscatto ottenga un capitale inferiore al cumulo dei premi unici versati.

#### **Riscatto Parziale**

È consentito il riscatto parziale del contratto purché venga liquidato un importo almeno pari a € 1.000,00 e purché il capitale assicurato residuo non risulti inferiore a € 5.000,00.

**B.** Nel caso in cui siano superati i limiti di cui al punto A, le operazioni in entrata e in uscita sono soggette alla preventiva approvazione congiunta dell'Amministratore Delegato e del Responsabile della Divisione di Risk Management. In particolare, i contratti oggetto di tali operazioni saranno caratterizzati:

- dall'introduzione di un periodo minimo di permanenza di un anno, prima dei quali non sarà possibile dare seguito ad operazioni di riscatto di importo superiore alle soglie prestabilite
- da condizioni di riscatto finalizzate a preservare il principio di equa partecipazione al rendimento, attraverso l'applicazione di aliquote di riduzione delle prestazioni liquidabili a seguito del riscatto anticipato del contratto o la riduzione implicita od esplicita della misura di rivalutazione riconosciuta in occasione dell'ultima ricorrenza annuale trascorsa prima del riscatto anticipato.

#### **Art. 9 – Opzioni Contrattuali**

Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.

#### **Art. 10 – Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari per il caso di morte dell'Assicurato in occasione della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione. I Beneficiari possono essere revocati o modificati in qualsiasi momento, tranne:

- nel caso in cui il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione della designazione;
- dopo la morte dell'Assicurato.
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

In questi casi, nessuna richiesta di pagamento o, più in generale, nessun atto dispositivo od omissivo sul contratto potrà essere disposto dal Contraente senza il preventivo o contestuale assenso scritto dei Beneficiari designati.

La designazione dei Beneficiari o le eventuali revoche o modifiche, salvo quelle disposte per testamento, debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa tramite lettera raccomandata A.R., che provvederà ad annotarle nel Contratto di Assicurazione e sue Appendici.

#### **Art. 11 – Cessione – Pegno – Vincolo**

In conformità con quanto disposto dall'art. 1407 del Codice Civile, il Contraente può cedere ad un terzo il contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa viene informata per iscritto dal Contraente dell'avvenuta cessione. L'Impresa deve procedere nel più breve tempo possibile ad effettuare l'annotazione dell'avvenuta cessione nel contratto e sue Appendici. L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal contratto, secondo quanto stabilito dall'art. 1409 del Codice Civile. Il Contraente può vincolare o costituire in pegno, in qualsiasi momento, le prestazioni assicurate a favore di un terzo. Tale atto diventa efficace nel momento in cui l'Impresa ne faccia annotazione nel contratto o in sue Appendici. In tale caso, nessuna richiesta di pagamento o, più in generale, nessun atto dispositivo od omissivo sul contratto potrà essere disposto dal Contraente senza il preventivo o contestuale assenso scritto del terzo vincolatario o del creditore pignoratizio.

#### **Art. 12 – Pagamenti dell'Impresa**

L'Impresa esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della seguente documentazione.

In caso di riscatto:

- modello di richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
- proposta e comunicazione di accettazione della proposta;
- fotocopia del codice fiscale e di un documento d'identità in corso di validità del Contraente.

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque epoca avvenga:

- modello di richiesta di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
- documento di riconoscimento (copia) e codice fiscale degli aventi diritto (se il Beneficiario è diverso dal Contraente);
- proposta e comunicazione di accettazione della proposta;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- atto di notorietà dal quale risulti chi sono gli eredi dell'Assicurato e se lo stesso ha lasciato testamento;
- copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento, qualora esistente, redatto da un notaio ed indicante che il testamento è l'ultimo che si conosca, è valido e non è stato impugnato da alcuno;
- per gli eventuali Beneficiari minorenni e/o incapaci, copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione degli importi spettanti ai minori e/o incapaci, ed esoneri l'Impresa da ogni responsabilità in ordine al reimpiego di questi;
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (privacy).

L' Impresa, per particolari esigenze istruttorie (sinistro, polizze cedute, vincolate o impegnate, casi particolari di beneficio, ecc...) si riserva il diritto di richiedere, entro 30 giorni dal ricevimento dei documenti inviati, ulteriori documenti non compresi fra quelli sopra indicati, se ritenuti necessari per la liquidazione. Decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento della suddetta

documentazione sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dall' Impresa.

**Art. 13 - Imposte**

Le imposte presenti e future dovute sugli atti dipendenti dal contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari e aventi diritto, secondo le norme di legge vigenti.

**Art. 14 – Forma delle comunicazioni / Prova del contratto**

Tutte le comunicazioni previste dal contratto e dalla Legge, perché siano valide, devono essere inviate con lettera Raccomandata con avviso di ricevimento o tramite Fax ai recapiti della Direzione Generale dell'Impresa o direttamente all'Intermediario che ha distribuito la polizza, qualora egli sia abilitato a riceverle in base agli accordi esistenti con l'Impresa.

I rapporti contrattuali sono determinati esclusivamente dal contratto e sue Appendici.

**Art. 15 – Rinvio alle norme di legge**

Per tutto quanto non è regolato dal contratto valgono le vigenti disposizioni di Legge.

**Art. 16 - Foro competente**

Il Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere diritti derivanti dal Contratto.

Il presente documento è aggiornato al 01/12/2014.

## REGOLAMENTO “PREVIDENZA ATTIVA”

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia Le Assicurazioni di Roma Compagnia di assicurazione sulla vita S.p.A. (di seguito “Compagnia”), che viene contraddistinta con il nome “PREVIDENZA ATTIVA” ed indicata nel seguito con la denominazione di “FONDO”.

La valuta di denominazione del FONDO è l'Euro.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili che prevedono una clausola di rivalutazione legata ai rendimenti realizzati dal FONDO.

La gestione del FONDO è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento n. 38 del 3 giugno 2011, ed ottempererà ad eventuali successive disposizioni.

### 1. Obiettivi e politiche di investimento

La gestione del FONDO ha per obiettivo la conservazione e la crescita del suo valore, il raggiungimento dei rendimenti minimi garantiti a favore degli assicurati e la stabilizzazione nel tempo dei rendimenti conseguiti, nell'ottica della gestione integrata dell'attivo e del passivo e tenuto conto delle variabili macroeconomiche e di mercato che influenzano le scelte d'investimento.

La gestione del FONDO segue le politiche di investimento di seguito descritte, conformi alle regolamentazione in vigore.

- **AREE GEOGRAFICHE:**  
Gli investimenti appartengono alle seguenti aree geografiche: Europa - Stati Uniti - Giappone. L'Europa rappresenta non meno del 80% del portafoglio, valutato a valori di carico in gestione separata. E' ammesso l'investimento in strumenti finanziari appartenenti ad un'area geografica differente dalle tre menzionate.
- **INVESTIMENTI AZIONARI, IMMOBILIARI ED ALTERNATIVI:**  
Sono ammessi investimenti in azioni e obbligazioni convertibili di società operanti in Stati membri dell'OCSE, con esclusione degli Stati Emergenti per un valore ricompreso tra 0 e il 4 per cento del totale degli attivi del fondo. Gli investimenti immobiliari ed alternativi non sono ammessi. L'esposizione azionaria è altresì rappresentata da OICR.
- **INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI CORPORATE:**  
Tenuto conto del rischio di credito, calcolato su tutti gli emittenti obbligazionari corporate, sono ammessi investimenti obbligazionari in società operanti in Stati membri dell'OCSE, con l'esclusione degli Stati emergenti per un valore ricompreso tra il 40 e il 60 per cento del totale degli attivi del fondo. L'esposizione obbligazionaria corporate è altresì rappresentata da OICR. L'investimento diretto in titoli obbligazionari corporate tiene sempre conto dei cash flow attesi sul profilo delle passività del portafoglio.
- **INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI GOVERNATIVI:**  
Tenuto conto del rischio di tasso, calcolato su tutti gli emittenti obbligazionari, è consentito l'investimento in titoli obbligazionari emessi e/o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE, da emittenti internazionali a cui aderisca almeno uno stato membro dell' OCSE, da emittenti locali controllati da emittenti governativi appartenenti all' OCSE, da emittenti parastatali di Stati appartenenti all' OCSE denominati in Euro ed aventi rating investment grade, per un valore ricompreso tra il 40 e il 50 per cento del totale degli attivi del fondo. L'investimento diretto in titoli obbligazionari governativi tiene sempre conto dei cash flow attesi sul profilo delle passività del portafoglio.
- **STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI:**  
Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati dall'Impresa al fine di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio stesso. L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati è soggetto al pieno rispetto della relativa normativa di vigilanza in materia e della Delibera Quadro sugli Investimenti Finanziari.

▪ **VALUTE DI DENOMINAZIONE:**

La valuta di denominazione degli investimenti è l'euro. E' ammessa la presenza di investimenti in divisa diversa da euro, per un ammontare marginale rispetto al totale degli investimenti azionari del portafoglio.

Si precisa che è ammessa la possibilità di superare i limiti di esposizione sopra menzionati, per brevi periodi di tempo o per effetto di deroghe approvate e validate dal Consiglio di Amministrazione.

Relativamente ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 27/05/2008 (operatività infragruppo), si precisa che la Compagnia non ha rapporti soggetti a tale disciplina.

**2. Certificazione della gestione separata**

La gestione del FONDO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di cui al D. Lgs. 24/2/98 n. 58, la quale attesta la rispondenza del FONDO al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al FONDO, il rendimento annuo del FONDO, quale descritto al seguente punto 4 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

**3. Determinazione del rendimento della gestione separata**

Il tasso medio di rendimento annuo del FONDO per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione del FONDO di competenza di quell'esercizio al valore medio del patrimonio del FONDO stesso.

Per risultato finanziario del FONDO si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del FONDO - 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 nel FONDO e cioè al prezzo di acquisto, per i beni di nuova acquisizione, ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nel FONDO, per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio del FONDO 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 del FONDO.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel FONDO.

Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Compagnia in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

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

**4. Oneri a carico della gestione separata**

Gli unici oneri che gravano sul FONDO sono rappresentati dalle spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività del FONDO stesso.

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

**5. Condizioni di Assicurazione**

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**6. Modifiche al regolamento della gestione separata**

La Compagnia si riserva di apportare modifiche al regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente, oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per gli assicurati-contraenti.

## GLOSSARIO: DEFINIZIONI

<b>Appendice</b>	Documento che forma parte integrante del contratto emesso per prendere atto di modifiche concordate tra l'Impresa e il Contraente.
<b>Assicurato</b>	Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
<b>Capitale assicurato in caso di decesso</b>	Capitale assicurato rivalutato nella misura e secondo il tasso di rendimento della Gestione Separata.
<b>Caricamenti</b>	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa.
<b>Cessione – Pegno – Vincolo</b>	Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'Appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia della garanzia prestata richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
<b>Contraente</b>	Il soggetto, persona fisica o giuridica, che stipula il contratto con l'Impresa, e si obbliga a pagare i premi.
<b>Contratto</b>	È un Contratto di Assicurazione a vita intera a prestazione rivalutabile annualmente a premi unici ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi.
<b>Costi / spese</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa.
<b>Estratto conto annuale</b>	Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.
<b>Garanzia</b>	Impegno dell'Impresa a liquidare il capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza in caso di decesso dell'Assicurato.
<b>Gestione Speciale Separata</b>	Fondo appositamente creato dall' Impresa di Assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione Separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.
<b>Impresa</b>	CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. – autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa – con la quale il Contraente stipula il Contratto di Assicurazione.



<b>IVASS (già ISVAP)</b>	Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Imprese di Assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
<b>Liquidazione</b>	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.
<b>Nota Informativa</b>	Documento che l'Impresa di assicurazione è tenuta a consegnare al Contraente prima della conclusione del contratto che contiene le informazioni relative all'Impresa e quelle relative al contratto.
<b>Polizza</b>	Documento emesso dall'Impresa comprovante l'esistenza e il contenuto del Contratto di Assicurazione.
<b>Premio Unico Ricorrente</b>	Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi. Ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.
<b>Prescrizione</b>	Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini indicati dalla Legge. I diritti nascenti dal presente contratto si prescrivono nel termine di 10 anni.
<b>Progetto personalizzato</b>	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e degli eventuali valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.
<b>Proposta di Assicurazione</b>	Modulo compilato e sottoscritto dal Contraente e dall'Assicurato con il quale viene manifestata la volontà di sottoscrivere il Contratto di Assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni indicate.
<b>Recesso</b>	Diritto del Contraente di sciogliere il contratto da esercitare entro 30 giorni dal momento della conclusione del contratto.
<b>Revoca</b>	Diritto del Contraente di manifestare l'intenzione di non sottoscrivere il contratto da esercitare prima della conclusione del contratto.
<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta determinato in base alle condizioni di assicurazioni.
<b>Riscatto Parziale</b>	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
<b>Riserva Matematica</b>	L'importo accantonato dall'Impresa per far fronte agli impegni contrattuali assunti.
<b>Scheda sintetica</b>	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che l'Impresa 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 di prestazione assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle Gestioni Separate o dei Fondi a cui sono collegate le prestazioni.
<b>Spese di emissione</b>	Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e dell'eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.
<b>Versamenti Aggiuntivi</b>	Importo aggiuntivo versato dal Contraente per integrare il piano dei versamenti previsto dal Contratto di Assicurazione.

Il presente documento è aggiornato al 01/12/2014.

## MODULO DI PROPOSTA VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E VERSAMENTI AGGIUNTIVI

N. Proposta	Intermediario	Cod. Int.	C. Sub. Int.	Cod. Prodotto

### CONTRAENTE

Cognome e Nome/Ragione Sociale			Codice fiscale	
Nato in		Provincia	Data di nascita	Sesso
numero documento d'identità valido	tipologia documento	rilasciato da		data rilascio/rinnovo
Indirizzo Residenza (o Sede Legale se soggetto giuridico)		Comune	Provincia	Cap
Indirizzo Domicilio (se diverso da Residenza)		Comune	Provincia	Cap
Indirizzo di Posta Elettronica				

### ASSICURATO

Cognome e Nome			Codice fiscale	
Nato in		Provincia	Data di nascita	Sesso
numero documento d'identità valido	tipologia documento	rilasciato da		data rilascio/rinnovo
Indirizzo Residenza		Comune	Provincia	Cap
Indirizzo Domicilio (se diverso da Residenza)		Comune	Provincia	Cap

### BENEFICIARI

Soggetto	Codice Fiscale o P.Iva

### DATI ELEMENTI TECNICI

Decorrenza	Durata	Tacito rinnovo		
	Vita Intera			
<b>GARANZIE PRESTATE</b>	<b>Primo Premio Versato</b>	<b>Spese di Emissione</b>	<b>Costi</b>	<b>Capitale Assicurato iniziale</b>
Prestazione in caso di morte				
<b>Premio unico ricorrente</b>	<b>Costi Fissi</b>		<b>Premio unico ricorrente Netto</b>	

Il Contraente dichiara di aver ricevuto a sue mani la Nota Informativa, la Scheda Sintetica, le Condizioni di Assicurazione e il Glossario contenuti nel Fascicolo informativo e il presente Modulo di Proposta.

Luogo e data

Il Contraente

Il Contraente dichiara inoltre di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione contenute nel Fascicolo Informativo Mod.V.011.2014.VITCPA e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione:

**Art. 2.** Prestazioni assicurate; **Art. 3.** Versamento dei Premi; **Art. 4.** Modalità di conclusione del contratto; **Art. 5.** Diritto di recesso; **Art. 6.** Decorrenza e durata del contratto; **Art. 7.** Rivalutazione della prestazione assicurata; **Art. 8.** Riscatto; **Art. 10.** Beneficiari; **Art. 12.** Pagamenti dell'Impresa; **Art. 14.** Forma delle comunicazioni/Provva del contratto; **Art. 16.** Foro Competente.

Il Contraente

L'Assicurando  
(se diverso dal contraente)

L'Intermediario

Emessa in 3 originali il 02/02/2015

Mod. PR.V.011.2014.VITCPA

## PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

### DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto inviando una Raccomandata con avviso di ricevimento alla Direzione Generale dell'Impresa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione l'Impresa ha l'obbligo di rimborsare il premio eventualmente corrisposto al netto delle eventuali spese di emissione del contratto effettivamente sostenute, e della quota parte di premio relativa al periodo nel quale il contratto ha avuto effetto.

### AVVERTENZE

**Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**

### MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Le prestazioni contrattuali sono erogate a fronte del pagamento del premio.

Il pagamento dei premi avviene direttamente presso l'Intermediario che ha procurato il contratto, nel rispetto ed entro i limiti fissati dalle vigenti disposizioni di legge.

In mancanza di Intermediario, o in casi eccezionali, il Contraente potrà versare il premio sul conto corrente bancario intestato a CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. - presso Carifermo - IBAN n. IT 22 X 06150 03200 CC0370073415

**E' escluso il pagamento del premio in contanti.**

### CONSENSO PER INVIO DI COMUNICAZIONI MEDIANTE TECNICHE A DISTANZA

Autorizzo a inviare in formato elettronico le comunicazioni in corso di contratto relative ai rapporti di polizza da me intrattenuti con la Compagnia. Tale invio potrà essere eseguito via e-mail all'indirizzo di posta elettronica da me indicato nel presente modulo o in successive richieste di variazione.

Prendo atto e accetto che tale modalità sarà adottata in alternativa all'invio cartaceo delle comunicazioni e sarà eseguita in adempimento agli obblighi di informativa in corso di contratto stabiliti dagli artt. 13 e seguenti del Regolamento Ivass n. 35 e successive modifiche e integrazioni.

Il Contraente \_\_\_\_\_

### DICHIARAZIONI

I sottoscritti Contraente e Assicurato (se persona diversa dal Contraente):

- confermano che tutte le informazioni contenute nella presente polizza, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prendono atto che la copertura assicurativa entra in vigore, previa corresponsione del premio risultante dalla documentazione contabile rilasciata, a partire dalle ore 24 del giorno di decorrenza della presente polizza;
- prendono atto, con la sottoscrizione della presente, che l'Impresa si impegna a riconoscere piena validità contrattuale alla stessa fatti salvi errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa.

Il Contraente dichiara, inoltre:

- di essere consapevole che l'art. 1924 del Codice Civile lo obbliga al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione;
- di essere consapevole che il consenso della Società è basato sulla veridicità delle dichiarazioni rese nei documenti contrattuali e sull'avvenuto ritiro, presa di cognizione e integrale accettazione del Fascicolo informativo.

L'Assicurato, qualora diverso dal Contraente:

- acconsente alla stipulazione della presente assicurazione ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

L'Assicurando

Il Contraente

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Informativa ex art. 13 del Decreto Legislativo 196 del 2003

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 196 del 2003 (di seguito Codice privacy), **CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.** (in seguito anche CF Life) con sede in Viale Erminio Spalla, 9 - 00142 Roma, Titolare del trattamento, Le fornisce le seguenti informazioni:

1. il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per :

**a)** fornirLe i prodotti e/o servizi assicurativi, e in particolare al fine di concludere, gestire ed eseguire il contratto di assicurazione nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa; desideriamo inoltre informarLa che CF Life in occasione delle operazioni di trattamento, potrebbe venire a conoscenza anche di Dati che la Legge definisce sensibili: come ad esempio, dati idonei a rivelare il Suo stato di salute. Anche a tale riguardo, Le confermiamo che i Suoi Dati sensibili verranno trattati con la massima riservatezza;

**b)** la realizzazione di attività promozionali commerciali, nonché lo svolgimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi ricevuti; tali attività potranno essere realizzate attraverso l'invio di e-mail, fax, SMS, posta cartacea o attraverso contatto telefonico;

2. il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali;

3. il conferimento dei dati per le finalità di cui al punto 1.a) è obbligatorio e un eventuale rifiuto può comportare l'impossibilità di ottemperare agli obblighi derivanti dal contratto; il conferimento dei dati è per le finalità di cui al punto 1.b) è facoltativo e un eventuale rifiuto può comportare l'impossibilità di realizzare attività promozionali commerciali, nonché lo svolgimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi ricevuti;

4. i dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati

- per le attività di cui al punto 1.a) agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione e altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; legali e periti; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione e il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; ad organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, Ministero delle Attività produttive, Ministero del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali e ad altri soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria;

- per le attività di cui al punto 1.b) a società specializzate in promozione commerciale e pubblicitaria, ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti o a società che svolgono compiti di natura tecnica e organizzativa (p.e. attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni; registrazione, elaborazione e archiviazione, anche informatica, dei dati) e previo consenso, ad altre società del Gruppo (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) per consentirLe di ricevere offerte di prodotti e servizi delle medesime;

5. gli incaricati del trattamento che si occupano della gestione dei servizi assicurativi, potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per le finalità su menzionate;

La informiamo infine che potrà esercitare i diritti contemplati dall'art. 7 del Codice privacy, tra cui quello di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma dell'esistenza o meno di Suoi Dati personali, e di consentirLe, nel caso, la messa a disposizione scrivendo all'indirizzo e-mail [cflife@protectiontrade.it](mailto:cflife@protectiontrade.it) : Lei potrà pertanto chiedere di avere conoscenza dell'origine dei dati nonché della logica e delle finalità del Trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati stessi; di opporsi per motivi legittimi al trattamento oppure opporsi in parte al trattamento degli stessi (per es. opponendosi ad una o più delle modalità di contatto indicate nel punto 1.b) della presente informativa).

### Formula di consenso al trattamento dei dati

Acquisite le informazioni di cui all'articolo 13 del Codice privacy, ai sensi dell'articolo 23 del Codice stesso conferisco il consenso al trattamento dei dati sensibili di cui all'art. 4 lettera d) del Codice privacy finalizzato alla fornitura dei prodotti e/o servizi assicurativi, e in particolare al fine di concludere, gestire ed eseguire il contratto di assicurazione nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e alla comunicazione, per le stesse finalità, ai soggetti di cui al punto 4) della presente informativa.

Firma \_\_\_\_\_

Consenso al trattamento dei dati finalizzato alla realizzazione di attività promozionali commerciali, nonché per lo svolgimento di ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi ricevuti da parte di CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A.

(Barrare una o più caselle per indicare la modalità di comunicazione per la realizzazione delle attività menzionate)

e-mail    Telefono    Fax    SMS    posta cartacea

Firma \_\_\_\_\_

Consenso al trattamento dei dati finalizzato alla comunicazione ad altre società del Gruppo (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) per consentirLe di ricevere offerte di prodotti e servizi delle medesime.

Firma \_\_\_\_\_