



# **CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A PREMIO UNICO**

## **CF CAPITALIZZAZIONE ISTITUZIONALE**

### **Mod. V.003.2016.CAP**

**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**

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

## SCHEDA SINTETICA

### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A PREMIO UNICO

**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 Assicurazioni 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 4.567.879,00 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 86.646,00.

L'indice di solvibilità è pari a 1,13 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 *CF Capitalizzazione Istituzionale*.

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

Contratto di capitalizzazione.

**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

Il contratto prevede una durata prestabilita pari a 5 anni.

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

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

Il contratto prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del Modulo di Proposta di importo minimo pari a € 250.000,00 e di importo massimo pari a €1.000.000,00.

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

*CF Capitalizzazione Istituzionale* è un contratto di capitalizzazione con partecipazione agli utili per mezzo di una misura di rivalutazione del capitale assicurato, al rendimento della Gestione Separata di tipo assicurativo denominata "Previdenza Attiva". Il contratto prevede, a fronte del premio unico versato dal Contraente, il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato, pari al premio versato al netto dei costi previsti dal contratto, annualmente rivalutato.

È un contratto caratterizzato da:

- la certezza di un rendimento minimo garantito che opera nelle modalità esplicitate al punto 2.1 della Nota Informativa;
- flessibilità in caso di esigenza di disinvestimento, grazie alla facoltà di riscatto parziale o totale.

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:*

<i>Definizione</i>	<i>Descrizione della prestazione</i>
<b>OPERAZIONE DI CAPITALIZZAZIONE</b>	
Prestazione	Alla scadenza del contratto, a fronte del premio unico versato dal Contraente, il pagamento del capitale assicurato, pari al premio versato al netto dei costi previsti dal contratto, annualmente rivalutato.

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. 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, il rendimento minimo trattenuto dall'Impresa pari all'1,00%. La predetta differenza non potrà essere inferiore al tasso annuo minimo di rivalutazione garantito pari allo 0,75%, con consolidamento annuale del capitale assicurato.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari al premio unico versato, al netto dei costi già corrisposti, maggiorato degli interessi calcolati in base al tasso di rivalutazione come sopra determinato per il numero dei giorni trascorsi tra la data del 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:

1. degli interessi calcolati sulla base del tasso annuale di rivalutazione come sopra determinato per un anno

e sarà ridotto:

2. degli eventuali capitali riscattati, determinati come all'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di

Assicurazione.

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 artt. 2 “Prestazioni assicurate” e 7 “Rivalutazione della Prestazione assicurata” 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 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 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”.***

***“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”.***

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

Premio unico : € 250.000,00  
 Sesso ed età: Qualunque  
 Durata: 5  
 Tasso: 2%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,10%

**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 medio dei titoli di Stato	Inflazione
2011	5,02%	4,02%	4,89%	2,73%
2012	5,03%	4,03%	4,64%	2,97%
2013	5,39%	4,39%	3,35%	1,17%
2014	5,06%	4,06%	2,08%	0,21%
2015	4,45%	3,45%	1,19%	-0,17%

*"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 Assicurazioni Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.*

**Il Direttore Generale**

**Michele Cristiano**



**Il presente documento è aggiornato al 01.09.2016**

## NOTA INFORMATIVA

### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A PREMIO UNICO

**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, Italia - 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) -[cfassicurazionilife@pec.it](mailto:cfassicurazionilife@pec.it) - 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

###### 2.1 Durata

La presente polizza è un contratto di capitalizzazione, di durata prestabilita pari a 5 anni, che prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione del contratto.

###### 2.2 Prestazioni

**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, alla scadenza contrattuale, a fronte del premio unico versato dal Contraente - Beneficiario, il pagamento del capitale assicurato, pari al premio versato al netto dei costi previsti dal contratto, annualmente rivalutato.

La rivalutazione avviene utilizzando l'ultimo tasso di rivalutazione dichiarato dall'Impresa entro il 1° marzo precedente la data della scadenza contrattuale, 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 si rinvia all'art. 2 "Prestazioni assicurate" delle Condizioni di Assicurazione.

Il tasso annuo di rivalutazione, riconosciuto il 1° marzo di ogni anno sul contratto, è ottenuto sottraendo dal rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata "Previdenza Attiva", il rendimento minimo trattenuto dall'Impresa pari all'1,00%. 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 al premio unico versato, al netto dei costi già corrisposti, maggiorato degli interessi calcolati in base al tasso di rivalutazione come sopra determinato per il numero dei giorni trascorsi tra la data del 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:

- degli interessi calcolati sulla base del tasso annuale di rivalutazione come sopra determinato per un anno

e sarà ridotto:

- degli eventuali capitali riscattati, determinati come all'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di Assicurazione.

### 3. Premi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico il cui importo non potrà essere inferiore a € 250.000,00 e superiore a € 1.000.000,00.

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.

**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 avviene direttamente a cura del Contraente - Beneficiario sul conto corrente bancario intestato a CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. – presso State Street Bank - IBAN: IT 70 A 03439 01600 0000 0104 4732.

**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

Il premio versato, al netto dei costi, confluisce 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.

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, il rendimento minimo trattenuto dall'Impresa pari all'1,00%. La predetta differenza non potrà, comunque, mai essere negativa e non potrà essere mai inferiore al rendimento minimo garantito pari allo 0,75%, con consolidamento annuale del capitale assicurato.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari al premio unico versato, al netto dei costi già corrisposti, maggiorati degli interessi calcolati in base al tasso di rivalutazione come sopra determinato per il numero dei giorni trascorsi tra la data del 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:

- degli interessi calcolati sulla base del tasso annuale di rivalutazione come sopra

determinato per un anno  
e sarà ridotto:

- degli eventuali capitali riscattati, determinati come all'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di Assicurazione.

Le partecipazioni agli utili eccedenti il rendimento minimo contrattualmente garantito, una volta dichiarate al Contraente - Beneficiario, 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 - Beneficiario, 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 nel Modulo di Proposta e sono inclusi nell'importo del premio.

Tabella: costi gravanti sul premio:

COSTI GRAVANTI SUL PREMIO	
Caricamento Percentuale sul Premio	0,50%
Quota parte percepita dall'intermediario	10,00 €

Tali costi sono indipendenti dall'età, dal sesso e dalla durata contrattuale.

##### 5.1.2 Costi per riscatto

In caso di richiesta di riscatto l'importo da liquidare sarà determinato come il prodotto tra il capitale assicurato alla data di richiesta del riscatto stesso e l'aliquota corrispondente, come da tabella successiva, in base al numero di anni trascorsi tra la decorrenza del contratto e la data di richiesta del riscatto:

COSTI PER RISCATTI	
Anno di richiesta di Riscatto	Aliquota di riduzione della prestazione
Nel 2° e 3° anno	0,50%
Dal 4° anno in poi	0,00%

È inoltre previsto un costo per il riscatto del contratto di € 150,00.

**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 dall'Impresa è pari all'1,00% annuo del rendimento realizzato. 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 in proporzione alla distribuzione del minimo trattenuto; la parte eccedente in ogni periodo, perciò, sarà sempre a carico dell'impresa.

<b>Spese di gestione annuali</b>	
<i>Aliquota Trattenuta complessivamente</i>	1,00%
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

I premi delle assicurazioni sulla vita e di capitalizzazione sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Le plusvalenze maturate dai contratti di capitalizzazione, stipulati da soggetti esercenti attività di impresa, non costituiscono redditi da capitale, bensì redditi da impresa.

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore e all'interpretazione prevalente delle medesime alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diversa e/o ulteriore modifica normativa di carattere fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del presente contratto.

## 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

Nel presente contratto non è prevista la sospensione del premio in quanto il premio è versato in un'unica soluzione alla sottoscrizione della Polizza.

La risoluzione del contratto avviene in caso di riscatto totale o alla scadenza della Polizza.

### 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 - Beneficiario, 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.**

È 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: gestionevita@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 alla 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 - Beneficiario l'eventuale premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca.

#### **12. Diritto di recesso**

Il Contraente - Beneficiario 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 corrisposto **al netto delle Spese di Emissione del contratto effettivamente sostenute di cui al punto 5.1.1e indicate nel Modulo di Proposta 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**

Per tutta la documentazione che il Contraente – Beneficiario è tenuto a presentare per la liquidazione e per altri aspetti di dettaglio si rinvia all'art.11 "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.

14.1 Ove la mediazione di qualsiasi controversia relativa alla Polizza e ai rispettivi Certificati di Assicurazione sia obbligatoria, essa è deferita all'organismo di mediazione ADR Center. La procedura di mediazione si svolgerà nella sede del predetto organismo più vicina al luogo del Foro competente per l'azione giudiziaria, determinato ai sensi del successivo paragrafo 14.2.

14.2 Per qualunque controversia derivante dall'applicazione e dall'interpretazione delle Condizioni di Assicurazione, della Nota Informativa, delle Proposte e/o dei Certificati di Assicurazione sorta fra l'Impresa e il Contraente - Beneficiario, sarà competente in via esclusiva il Foro del luogo di domicilio dell'Impresa.

#### **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](mailto: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 e reperire il modello da utilizzare attraverso il link disponibile sul sito dell'Impresa.

**I reclami indirizzati per iscritto 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 ed esaustiva 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 - Beneficiario, 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 da ogni ricorrenza annuale, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale assicurato e del nominativo del/i beneficiario/i e del/i vincolatario/i.

Il Contraente - Beneficiario, prima della conclusione del contratto o della sottoscrizione della polizza, presta il suo consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico nella fase precontrattuale e in corso di rapporto. Il consenso può essere reso dal cliente con riferimento ad un singolo contratto o anche a tutti gli eventuali successivi contratti, stipulati con il medesimo intermediario o con la medesima Impresa. Il consenso può essere reso dal Contraente - Beneficiario anche in corso di contratto, relativamente alle future comunicazioni. Il Contraente - Beneficiario ha la facoltà di revocare il consenso espresso, attraverso le stesse modalità con cui è stato reso. In caso di revoca, l'Impresa può addebitare i costi connessi alla stampa e all'eventuale trasmissione della documentazione in formato cartaceo.

### **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 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.***

***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 2%. Il predetto tasso di rendimento è diminuito di una misura percentuale fissa trattenuta dall'Impresa sul rendimento della Gestione Separata pari all'1,00%.***

***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%
- Durata: 5 anni
- Premio unico: € 250.000,00
- Capitale iniziale: € 248.750,00

Anni trascorsi	Premio versato	Valori per ciascun anno	
		Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno *
1	250.000,00	250.615,63	-
2		252.495,24	251.082,77
3		254.388,96	252.967,01
4		256.296,87	256.146,87
5		258.219,10	-

\* Nel caso in cui il riscatto venga richiesto durante il 5° anno, il valore di riscatto sarà pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto decurtato del costo per il riscatto pari a € 150,00.

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito, potrà avvenire da subito.**  
**Il capitale rivalutato alla scadenza contrattuale è pari a € 258.219,10.**

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2%

***Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.***

- Rendimento minimo trattenuto: 1,00%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 1,00%
- Durata: 5 anni
- Tasso Tecnico: 0%
- Premio unico: € 250.000,00
- Capitale iniziale: € 248.750,00

Anni trascorsi	Premio versato	Valori per ciascun anno	
		Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno *
1	250.000,00	251.237,50	-
2		253.749,88	252.331,13
3		256.287,37	254.855,94
4		258.850,25	258.700,25
5		261.438,75	-

\* Nel caso in cui il riscatto venga richiesto durante il 5° anno, il valore di riscatto sarà pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto decurtato del costo per il riscatto pari a € 150,00.

***Lo sviluppo è stato effettuato su base annua.***  
***Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.***  
***Il capitale rivalutato alla scadenza contrattuale è pari a € 261.438,75.***

**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 senza obbligo di effettuare altre comunicazioni.**

**Il Direttore Generale  
Michele Cristiano**



**Il presente documento è aggiornato al 01.09.2016**

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### Contratto di capitalizzazione con partecipazione agli utili a premio unico

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

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

#### Art. 2 – Prestazioni assicurate

È un contratto di capitalizzazione a premio unico che prevede la seguente prestazione:

<i>Definizione</i>	<i>Descrizione della prestazione</i>
<b>OPERAZIONE DI CAPITALIZZAZIONE</b>	
Prestazione	Alla scadenza del contratto, a fronte del premio unico versato dal Contraente-Beneficiario, il pagamento del capitale assicurato, pari al premio versato al netto dei costi previsti dal contratto, annualmente rivalutato.

Il premio versato, al netto dei costi, confluisce in una Gestione Separata dalle altre attività dell'Impresa denominata "Previdenza Attiva".

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, il rendimento minimo trattenuto dall'Impresa pari all'1,00%. La predetta differenza non potrà, comunque, mai essere negativa e non potrà essere mai inferiore al rendimento minimo garantito pari allo 0,75%.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari al premio unico, al netto dei costi già corrisposti, maggiorato degli interessi calcolati in base al tasso 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:

- degli interessi calcolati sulla base del tasso annuale di rivalutazione come sopra determinato per un anno

e sarà ridotto:

- degli eventuali capitali riscattati, determinati come all'art. 8 "Riscatto" delle presenti Condizioni di Assicurazione.

#### Art. 3 – Versamento dei Premi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a € 250.000,00 e non superiore a €1.000.000,00.

#### **Il premio è indipendente dalle garanzie prestate, dalla loro durata ed ammontare.**

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 presenti

## Condizioni di Assicurazioni.

Il pagamento del premio unico avviene direttamente a cura del Contraente - Beneficiario sul conto corrente bancario intestato a CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. – presso State Street Bank - IBAN: IT 70 A 03439 01600 0000 0104 4732.

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

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

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente-Beneficiario, a seguito della sottoscrizione del Modulo di Proposta 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, il Modulo di 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-Beneficiario 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 corrisposto **al netto delle Spese di Emissione del contratto** effettivamente sostenute sul premio pagato alla sottoscrizione e **indicate nel Modulo di Proposta 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 prestabilita ed è pari a 5 anni.

Il contratto si scioglie in caso di:

- esercizio del diritto di recesso da parte del Contraente-Beneficiario;
- esercizio del diritto di riscatto totale da parte del Contraente-Beneficiario;
- scadenza contrattuale.

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

Il capitale assicurato è pari alla prestazione assicurata derivante dal premio unico versato, al netto dei costi già corrisposti, maggiorata delle rivalutazioni e ridotta a seguito di eventuali riscatti parziali.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico alla sottoscrizione sul quale è previsto un caricamento percentuale e dal quale viene trattenuta la quota parte percepita dall'intermediario, come riportato nella seguente tabella:

<b>COSTI GRAVANTI SUL PREMIO</b>	
<b>Caricamento Percentuale sul Premio</b>	<b>0,50%</b>
<i>Quota parte percepita dall'intermediario</i>	<b>10,00 €</b>

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza) 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 del capitale assicurato.

Il tasso annuo di rivalutazione è determinato come differenza tra il rendimento finanziario della Gestione Separata "Previdenza Attiva" e il rendimento minimo trattenuto dall'Impresa pari all'1,00%. Il tasso annuo di rivalutazione non potrà comunque essere inferiore al rendimento minimo garantito.

Nella prima ricorrenza annuale (il 1° marzo successivo alla data di decorrenza della polizza), il capitale assicurato sarà pari al premio unico versato, al netto dei costi già corrisposti, maggiorato degli interessi calcolati in base al tasso 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:

- degli interessi calcolati sulla base del tasso annuale di rivalutazione come sopra determinato per un anno

e sarà ridotto:

- degli eventuali capitali riscattati, determinati come all'art. 8 "Riscatto" delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Nella Gestione Separata è investito il premio unico versato dal Contraente-Beneficiario, 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-Beneficiario, risulta acquisita in via definitiva.

#### **Art. 8 – Riscatto**

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente-Beneficiario 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.

È 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: gestionevita@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-Beneficiario 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'ultima ricorrenza annuale che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto, maggiorato degli interessi calcolati sulla base del tasso annuale, maturati dal 1° marzo precedente alla data di richiesta del riscatto e ridotto

degli eventuali capitali già riscattati.

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 RISCATTI</b>	
Anno di richiesta di Riscatto	Aliquota di riduzione della prestazione
<b>Nel 2° e 3° anno</b>	<b>0,50%</b>
<b>Dal 4° anno in poi</b>	<b>0,00%</b>

Si richiama l'attenzione del Contraente-Beneficiario 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, calcolato con le stesse modalità del riscatto totale, purché venga liquidato un importo almeno pari a € 10.000,00 e purché il capitale assicurato residuo non risulti inferiore a € 10.000,00. Anche in caso di riscatto parziale devono essere applicate le penalità sopra indicate e, pertanto in caso di richiesta di un importo specifico, il valore residuo dovrà essere ottenuto diminuendo il capitale maturato sia dell'importo richiesto sia delle relative penalità.

**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 – Beneficiari**

Nella fattispecie in esame, Il Beneficiario coincide con il Contraente persona giuridica.

Il Contraente designa i Beneficiari in occasione della sottoscrizione del Modulo di Proposta.

Si ricorda tuttavia che, stante le disposizioni del Codice Civile, 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 che, alla scadenza del contratto, 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. 10 – Cessione – Pegno – Vincolo**

In conformità con quanto disposto dall'art. 1407 del Codice Civile, il Contraente-Beneficiario può cedere ad un terzo il contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa viene informata per iscritto dal Contraente-Beneficiario 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-Beneficiario 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 del legale rappresentante di pagamento o, più in generale, nessun atto dispositivo od omissivo sul contratto potrà essere disposto dal Contraente-Beneficiario senza il preventivo o contestuale assenso scritto del terzo vincolatario o del creditore pignoratizio.

#### **Art. 11 – Pagamenti dell'Impresa**

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

In caso di riscatto o di scadenza naturale del contratto:

- il Contraente-Beneficiario dovrà inviare a mezzo posta all'Impresa
  - o copia di un valido documento di identità del legale rappresentante
  - o copia del codice fiscale del legale rappresentante
  - o dichiarazione sottoscritta dal Contraente-Beneficiario con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, IBAN
  - o autocertificazione ai fini della normativa FATCA-CRS.

L'Impresa, per particolari esigenze istruttorie (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.

L'Impresa, inoltre, ha il diritto di richiedere la compilazione e la firma di documenti obbligatoriamente previsti dalla normativa in vigore al momento della richiesta della prestazione (ad es.: Mod. FATCA-CRS, Privacy, ecc.)

#### **Art. 12 - Imposte**

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

#### **Art. 13 – 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. 14 – Rinvio alle norme di legge**

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

#### **Art. 15 - Foro competente**

15.1 Ove la mediazione di qualsiasi controversia relativa alla Polizza e ai rispettivi Certificati di Assicurazione sia obbligatoria, essa è deferita all'organismo di mediazione ADR Center. La procedura di mediazione si svolgerà nella sede del predetto organismo più vicina al luogo del Foro competente per l'azione giudiziaria, determinato ai sensi del successivo paragrafo 15.2.

15.2 Per qualunque controversia derivante dall'applicazione e dall'interpretazione delle Condizioni di Assicurazione, della Nota Informativa, delle Proposte e/o dei Certificati di Assicurazione sorta fra l'Impresa e il Contraente-Beneficiario, sarà competente in via esclusiva il Foro del luogo di domicilio dell'Impresa.

#### **Art.16 – Normativa FATCA e CRS**

Il Contraente-Beneficiario, in fase di assunzione, è tenuto a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA e CRS.

Nel corso di tutta la durata del contratto, il Contraente-Beneficiario è tenuto a:

- comunicare tempestivamente all'Impresa a mezzo raccomandata A.R. da inviare a

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

eventuali modifiche alle informazioni fornite in sede di sottoscrizione del modulo entro 30 giorni dal verificarsi della circostanza che ne ha determinato la modifica.

e/o

- fornire entro 30 giorni una nuova autocertificazione, qualora le informazioni contenute nella presente dichiarazione diventino non corrette.

Il Contraente-Beneficiario è tenuto a manlevare e tenere indenne l'Impresa da tutte le sanzioni, interessi, oneri, costi eventualmente applicati dalle autorità fiscali italiane e/o straniere a causa dell'omessa compilazione delle autocertificazioni, o qualora questa contenga dichiarazioni incomplete o inesatte.

**Il presente documento è aggiornato al 01.09.2016**

## 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 assicurazioni 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. È 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

<b>Appendice</b>	Documento che forma parte integrante del contratto emesso per prendere atto di modifiche concordate tra l'Impresa e il Contraente.
<b>Beneficiario</b>	Il Contraente stesso della polizza.
<b>Capitale assicurato</b>	Importo economico disponibile e utilizzato per la determinazione del valore di liquidazione della prestazione prevista dal presente contratto
<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 giuridica, ente istituzionale, che stipula il contratto con l'Impresa, e si obbliga a pagare i premi.
<b>Contratto di capitalizzazione</b>	Contratto con il quale l'Impresa si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio, senza convenzioni o condizioni legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana.
<b>Costi / spese</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sul premio versato 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, il premio versato 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>FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - CRS (Common Reporting Standard)</b>	Normativa che prevede l'obbligo delle istituzioni finanziarie, fra le quali le Imprese di Assicurazione, di adeguata verifica fiscale della clientela per lo scambio automatico di informazioni finanziarie con gli Stati Uniti a decorrere dal 2014 (normativa FATCA), e con i Paesi aderenti allo scambio di informazioni attraverso il Common Reporting Standard (CRS) previsto dal Multilateral Competent Authority Agreement sottoscritto dall'Italia, e dalla Direttiva 2014/107/UE del Consiglio del 9 dicembre 2014, a decorrere dal 2016
<b>Garanzia</b>	Impegno dell'Impresa a liquidare il capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza, alla scadenza contrattuale.
<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.
<b>Modulo di Proposta</b>	Modulo compilato e sottoscritto dal Contraente con il quale viene manifestata la volontà di sottoscrivere il Contratto di Assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni indicate.
<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</b>	Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla sottoscrizione del contratto e che concorre a definire la 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>Recesso</b>	Diritto del Contraente di sciogliere il contratto da esercitare entro 30 giorni dal momento della conclusione del contratto.
<b>Reclamo</b>	Dichiarazione di insoddisfazione nei confronti di un'Impresa di assicurazione relativa a un contratto o a un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione 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>Rivalutazione</b>	Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.
<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.

**Il presente documento è aggiornato al 01.09.2016**

## MODULO DI PROPOSTA CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A PREMIO UNICO CF Capitalizzazione Istituzionale

N. Proposta	Intermediario	Cod. Int.	C. Sub. Int	Cod. prodotto
				<b>V.003.2016.CAP</b>

### INVESTITORE-CONTRAENTE / LEGALE RAPPRESENTANTE

Ragione Sociale			Codice Fiscale- P.IVA	
Sede Legale		Comune	Provincia	CAP
Cognome e Nome del Legale Rappresentante			Codice Fiscale	
Nato in	Provincia	Data di Nascita	Sesso	
Numero Documento Identità valido	Tipologia di Documento	Rilasciato da	Data rilascio/rinnovo	
Indirizzo Residenza (o sede legale se Soggetto Giuridico)		Comune	Provincia	Cap
Indirizzo Domicilio (se diverso Residenza)		Comune	Provincia	Cap
Email personale:		Email lavoro:		

### BENEFICIARI

Il Contraente
---------------

### DATI ELEMENTI TECNICI

Decorrenza	Scadenza	Durata in anni	Tacito rinnovo
			<b>NO</b>

  

GARANZIE PRESTATE	Premio Unico Lordo	Spese di Emissione	Costi	Tasse	Prestazione Assicurata iniziale
Prestazione a scadenza	€	Non previste	€	€ 0.00	€

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

Luogo e data

Il Contraente

Le Parti dichiarano espressamente che le disposizioni contenute negli articoli delle Condizioni di Assicurazione di seguito indicati, sono state oggetto di specifica trattativa individuale tra le parti:

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. 9 – Beneficiari; Art. 11 – Pagamenti dell’Impresa; Art. 13 - Forma delle comunicazioni/Prova del contratto; Art.15 – Foro Competente; Art.16 – Normativa FATCA e CRS.

Il Contraente

L’Intermediario

Firma Leggibile

Emessa in 3 originali il  
Mod. PR.V.003.2016.CAP

**CF LIFE COMPAGNIA  
DI ASSICURAZIONI VITA S.p.A.**

Sede Legale: Viale Erminio Spalla, 9 - 00142 Roma  
tel. 06 5129 4951 fax 0575 389 199  
info@cfassicurazionilife.com  
cfassicurazionilife@pec.it  
www.cfassicurazioni.com

Capitale sociale: € 5.200.000,00 i.v. - C.F. 09623620151 - P.IVA: 03801541008  
REA CCIAA Roma n. 702453 - Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00096  
Società del Gruppo CF Assicurazioni S.p.A. iscritto all’Albo dei gruppi assicurativi al numero 042 - Società soggetta all’attività di direzione e coordinamento di CF Assicurazioni S.p.A.

## MODULO DI PROPOSTA CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A PREMIO UNICO CF Capitalizzazione Istituzionale

### 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 a cura del Contraente sul conto corrente bancario intestato a CF Life Compagnia di Assicurazioni Vita S.p.A. – presso State Street Bank - IBAN: IT 70 A 03439 01600 0000 0104 4732.

**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 in fase precontrattuale.

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 ISVAP n. 35 e successive modifiche e integrazioni.

Il consenso espresso può essere revocato anche mediante comunicazione via posta elettronica. In caso di revoca, l'Impresa può addebitare i costi connessi alla stampa e all'eventuale trasmissione della documentazione in formato cartaceo.

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

### DICHIARAZIONI

Il sottoscritto Contraente:

- conferma che tutte le informazioni contenute nella presente polizza, anche se materialmente scritte da altri, sono complete ed esatte;
- prende 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;
- prende 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.

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

### CF LIFE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI VITA S.p.A.

Sede Legale: Viale Erminio Spalla, 9 - 00142 Roma  
tel. 06 5129 4951 fax 0575 389 199  
info@cfassicurazionilife.com  
cfassicurazionilife@pec.it  
www.cfassicurazioni.com

Capitale sociale: € 5.200.000,00 i.v. - C.F. 09623620151 - P.IVA: 03801541008  
REA CCIAA Roma n. 702453 - Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00096  
Società del Gruppo CF Assicurazioni S.p.A. iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 042 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di CF Assicurazioni S.p.A.

## MODULO DI PROPOSTA CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A PREMIO UNICO CF Capitalizzazione Istituzionale

### PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO

N. Proposta

Cod. Prodotto: V.003.2016.CAP

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata. 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 2%. **Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

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 RISCATTO IN BASE A:

<b>Contraente :</b>	<b>Premio Unico Lordo:</b>	€
<b>Durata dello sviluppo: 5 anni</b>	<b>Prestazione Assicurata iniziale:</b>	€

#### A) SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito: 0,75%

Anni trascorsi	Premio versato	Valori per ciascun anno	
		Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno *
1			
2			
3			
4			
5			

\* Nel caso in cui il riscatto venga richiesto durante il 5° anno, il valore di riscatto sarà pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto decurtato del costo per il riscatto pari a € 150,00.

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito, potrà avvenire a partire dal \_\_\_\_\_ anno**

**CF LIFE COMPAGNIA  
DI ASSICURAZIONI VITA S.p.A.**

Sede Legale: Viale Erminio Spalla, 9 - 00142 Roma  
tel. 06 5129 4951 fax 0575 389 199  
info@cfassicurazionilife.com  
cfassicurazionilife@pec.it  
www.cfassicurazioni.com

Capitale sociale: € 5.200.000,00 i.v. - C.F. 09623620151 - P.IVA: 03801541008  
REA CCIAA Roma n. 702453 - Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00096  
Società del Gruppo CF Assicurazioni S.p.A. iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 042 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di CF Assicurazioni S.p.A.

**MODULO DI PROPOSTA  
CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A PREMIO UNICO  
CF Capitalizzazione Istituzionale**

**B) SVILUPPO AL TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

Tasso di rendimento finanziario: 2%

Anni trascorsi	Premio versato	Valori per ciascun anno	
		Capitale rivalutato alla fine dell'anno	Valore di Riscatto alla fine dell'anno *
1			
2			
3			
4			
5			

\* Nel caso in cui il riscatto venga richiesto durante il 5° anno, il valore di riscatto sarà pari al capitale rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto decurtato del costo per il riscatto pari a € 150,00.

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

Data elaborazione

**CF LIFE COMPAGNIA  
DI ASSICURAZIONI VITA S.p.A.**

Sede Legale: Viale Erminio Spalla, 9 - 00142 Roma  
tel. 06 5129 4951 fax 0575 389 199  
info@cfassicurazionilife.com  
cfassicurazionilife@pec.it  
www.cfassicurazioni.com

Capitale sociale: € 5.200.000,00 i.v. - C.F. 09623620151 - P.IVA: 03801541008  
REA CCIAA Roma n. 702453 - Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00096  
Società del Gruppo CF Assicurazioni S.p.A. iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 042 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di CF Assicurazioni S.p.A.

## 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 dati 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 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 \_\_\_\_\_

#### CF LIFE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI VITA S.p.A.

Sede Legale: Viale Erminio Spalla, 9 - 00142 Roma  
tel. 06 5129 4951 fax 0575 389 199  
[info@cfassicurazionilife.com](mailto:info@cfassicurazionilife.com)  
[cfassicurazionilife@pec.it](mailto:cfassicurazionilife@pec.it)  
[www.cfassicurazioni.com](http://www.cfassicurazioni.com)

Capitale sociale: € 5.200.000,00 i.v. - C.F. 09623620151 - P.IVA: 03801541008  
REA CCIAA Roma n. 702453 - Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00096  
Società del Gruppo CF Assicurazioni S.p.A. iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 042 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di CF Assicurazioni S.p.A.