

CARIGE VITA NUOVA
ASSICURAZIONI



Impresa di Assicurazione Vita facente parte
del Gruppo Banca Carige

CARIGE SOLUZIONE RENDIMENTO

FASCICOLO INFORMATIVO

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMIO UNICO

Il presente Fascicolo contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni Contrattuali comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata, il Glossario ed il 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.

Parte 1) SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA NELLA FORMA A VITA INTERA A PREMIO UNICO

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

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione: Carige Vita Nuova S.p.A. Gruppo Banca Carige

1.b) Denominazione del contratto: CARIGE SOLUZIONE RENDIMENTO

1.c) Tipologia del contratto: Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

1.d) Durata:

Il contratto a vita intera si estingue a seguito del decesso dell'Assicurato.

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

Non sono ammessi riscatti parziali.

1.e) Pagamento del premio

Il contratto è a premio unico.

L'importo minimo del premio è pari a euro 15.000,00.

Non sono ammessi versamenti aggiuntivi di premio in corso di contratto.

2. Caratteristiche del contratto

Con il presente contratto di assicurazione nella forma a vita intera a premio unico il Contraente ha la possibilità di investire il premio versato, al netto dei costi gravanti sul premio, in una Gestione Separata della Società; a fronte dell'investimento beneficerà di un flusso periodico di reddito (cedola annua) pagabile fino al decesso dell'Assicurato.

La presente forma assicurativa riconosce una copertura in caso morte ovvero, in caso di decesso dell'Assicurato, al Beneficiario designato in polizza verrà liquidato il capitale assicurato rivalutato secondo le modalità di cui al punto 5 della Nota Informativa.

La parte di premio versato trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al decesso dell'Assicurato.

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

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di vita (Cedola)

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, purché l'Assicurato sia in vita, la Società eroga al Contraente un importo (cedola) pari al rendimento attribuito nell'anno al capitale assicurato iniziale.

Per capitale assicurato iniziale si intende la differenza tra il premio versato e le spese.

Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente del capitale assicurato iniziale e della cedola pro rata temporis maturata.

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 articoli 1 e 11 delle Condizioni Contrattuali.

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 D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna 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 dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 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 alla scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il Costo percentuale medio annuo è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

GESTIONE SEPARATA "C. VITANUOVA" Sesso ed età: qualsiasi

Durata dell'operazione assicurativa	Costo Percentuale Medio Annuo		
	Premio unico Euro 15.000	Premio unico Euro 30.000	Premio unico Euro 50.000
5	1,76%	1,76%	1,65%
10	1,50%	1,50%	1,44%
15	1,42%	1,42%	1,37%
20	1,38%	1,38%	1,34%
25	1,35%	1,35%	1,32%

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata.

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Tasso di rendimento dei titoli a lungo termine	Inflazione
2004	4,01%	2,81%	3,59%	2,0%
2005	4,31%	3,11%	3,16%	1,7%
2006	3,71%	2,51%	3,86%	2,0%
2007	4,73%	3,53%	4,41%	1,71%
2008	5,11%	3,91%	4,46%	3,23%

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 E della Nota informativa.

Carige Vita Nuova S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
L'Amministratore Delegato
(Rag. Diego Fulmagalli)



Parte 2) NOTA INFORMATIVA

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

La Nota Informativa si articola nelle seguenti sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Carige Vita Nuova S.p.A. - con sede legale in Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 Genova - Italia Gruppo Banca Carige, telefono 010.5498.1, sito internet www.carigevitanuova.it, e-mail: info@carigevitanuova.it - è un'impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto Ministeriale del 14.03.1973, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 19.04.1973 n. 103. La società di revisione di Carige Vita Nuova S.p.A., alla data di redazione della presente Nota Informativa, è:

BDO Sala Scelsi Farina
Società di Revisione per Azioni
Via Andrea Appiani, 12
20121 Milano

2. Conflitto di interessi

La Società si impegna:

- ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui la Società stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o da rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo, sia nell'offerta sia nella gestione dei contratti;
- a garantire che comunque gli interessi dei contraenti non subiscano alcun pregiudizio anche nei casi in cui il conflitto non può essere evitato.

Possono essere definite casistiche di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Banca Carige o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Di seguito sono descritte le principali casistiche identificabili quali fattori di potenziale conflitto di interessi.

a. Gestione degli attivi

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche a Banca Carige,

ovvero alla Capogruppo del Gruppo Banca Carige. Il mandato di gestione patrimoniale prevede disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi tuttavia la Società realizza un monitoraggio continuo delle operazioni per garantire che siano effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse.

b. Investimenti

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito anche in strumenti finanziari emessi e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Banca Carige o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti. La quota massima detenibile di strumenti finanziari della specie è, come si evince dal Regolamento della Gestione Interna Separata, soggetta ad un limite superiore pari a 5% che l'impresa intende rispettare a tutela dei contraenti.

c. Retrocessione di commissioni

Relativamente alla gestione patrimoniale collegata al contratto, la Società non ha attualmente in essere accordi che prevedono la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

Comunque, la Società si impegna a riconoscere ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale eventualità, prima della stipula dei contratti, ai contraenti verranno fornite informazioni specifiche, complete e corrette in merito agli eventuali benefici retrocessi.

L'impegno della Società è in ogni caso volto ad ottenere per i contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

d. Negoziazione di titoli effettuata con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti d'affari rilevanti

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti. Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

La Società in ogni caso si impegna in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative

La forma assicurativa CARIGE SOLUZIONE RENDIMENTO non prevede una scadenza della garanzia e pertanto il contratto rimane in vigore per tutta la vita dell'Assicurato. Si estingue solo al momento del decesso dell'Assicurato oppure quando il Contraente ne chiede la risoluzione.

Il contratto può essere stipulato a partire dall'età di 18 anni e fino a 89 anni compiuti.

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO **Prestazione ad ogni ricorrenza anniversaria (Cedola)**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita, la Società eroga al Contraente un importo (cedola) pari al rendimento attribuito nell'anno al capitale assicurato iniziale in base al rendimento effettivo annuo della Gestione Interna Separata.

Il capitale assicurato iniziale è pari alla differenza tra il premio versato e i costi di caricamento, la cui entità è specificata nella Sezione D della presente Nota Informativa al punto 8.

La liquidazione viene effettuata tramite accredito sul conto corrente bancario detenuto dal Contraente.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

In caso di morte dell'Assicurato la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, in qualsiasi momento si verifichi, un capitale assicurato rivalutato.

La prestazione da liquidare in caso di morte dell'Assicurato, in qualunque epoca essa avvenga, è pari al capitale assicurato iniziale aumentato della cedola pro-rata temporis maturata dall'ultimo anniversario di Polizza, alla ricorrenza mensile della data di decorrenza che precede o coincide con la data del decesso.

4. Premi

Il premio viene versato in un'unica soluzione alla sottoscrizione del contratto.

L'importo è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a euro 15.000,00.

Il pagamento avviene tramite addebito su conto corrente bancario trattenuto presso la filiale dove viene sottoscritto il contratto.

Non sono ammessi versamenti di premio aggiuntivi nel corso del contratto.

Modalità di pagamento dei premi

I versamenti devono essere effettuati mediante addebito sul c/c del Contraente, presso la Banca aderente al Gruppo Banca Carige, a favore di Carige Vita Nuova S.p.A. Il versamento viene considerato acquisito alla data di valuta riconosciuta dalla Banca ordinaria.

La Società non si fa carico di quelle spese amministrative gravanti direttamente sul Contraente relative alla suddetta forma di pagamento.

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

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società e denominata Gestione Speciale "C.VITANUOVA", di seguito indicata con la sigla "C.VITANUOVA". Per ulteriori informazioni sulla stessa si rinvia alla sezione C della presente Nota Informativa.

Il premio versato, al netto del caricamento, viene investito nella "C.VITANUOVA" e definito capitale assicurato iniziale. Tale capitale beneficia annualmente, alla

ricorrenza del contratto, della rivalutazione attribuita in misura pari al tasso di rendimento effettivo annuo della Gestione Separata diminuito di una aliquota fissa dell'1,20%.

Il rendimento attribuito (misura di rivalutazione) ad ogni ricorrenza annuale viene erogato al Contraente senza costi di liquidazione.

Per tasso di rendimento effettivo annuo della Gestione Separata s'intende quello realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di rivalutazione.

Per la liquidazione del capitale assicurato in caso di riscatto o di premorienza dell'Assicurato, il tasso annuo di rendimento della Gestione Separata da utilizzare è quello applicabile per la rivalutazione annua dei contratti con anniversario nel mese in cui è avvenuto il decesso o in cui è pervenuta la richiesta di riscatto.

In ogni caso il tasso annuo, come sopra determinato, non potrà mai risultare negativo.

Il meccanismo di rivalutazione delle prestazioni è evidenziato mediante il Progetto esemplificativo contenuto alla Sezione F. Si sottolinea come i valori in esso esposti derivino da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in valuta corrente, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

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

6. Opzioni di contratto

Il contratto non riconosce al Contraente la facoltà di esercitare opzioni contrattuali.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

La Società determina il rendimento annuo da attribuire alla polizza sulla scorta del rendimento registrato dalle attività facenti parte della gestione interna separata "C.VITANUOVA".

La valuta di denominazione è l'euro.

Lo stile gestionale adottato dalla gestione "C.VITANUOVA" è finalizzato, posta la conservazione del capitale investito, alla massimizzazione del rendimento delle attività finanziarie acquisite nel rispetto di un profilo di rischio contenuto.

Il periodo d'osservazione utile al fine della certificazione del rendimento della "C.VITANUOVA" inizia il 1 novembre e termina al 31 ottobre dell'anno successivo.

La gestione interna separata "C.VITANUOVA" investe in obbligazioni ed in altri titoli a reddito fisso (titoli di stato, altre obbligazioni quotate e non quotate) nonché

in altri attivi patrimoniali (azioni, quote di O.I.C.R. e liquidità). Le obbligazioni e i titoli a reddito fisso rappresentano la componente prevalente degli investimenti. La gestione interna separata "C.VITANUOVA" può investire in misura contenuta in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione. In termini percentuali la quota che, nell'ambito degli investimenti realizzati dalla Gestione Interna Separata "C.VITANUOVA", può essere attribuita a strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa d'assicurazione, oscilla tra lo zero e il 5 per cento. Il Contraente ha facoltà di richiedere alla Società un prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono "C.VITANUOVA".

La gestione della "C.VITANUOVA" è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società BDO Sala Scelsi Farina, iscritta all'albo di cui al D.Lgs. 24/02/98 n. 58 la quale attesta la rispondenza della "C.VITANUOVA" a quanto indicato nel Regolamento della suddetta gestione separata.

Per contenuti più approfonditi sulla Gestione "C.VITANUOVA" si rinvia al Regolamento della gestione interna separata contenuto nel presente fascicolo informativo.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1. Costi gravanti sui premi

Ammontare del premio lordo versato		Caricamenti di gestione
Euro		%
Da	A	
15.000,00	49.999,99	2,50
50.000,00	99.999,99	2,00
100.000,00	299.999,99	1,50
300.000,00	499.999,99	0,90
500.000,00	oltre	0,30

8.1.2. Costi per riscatto

Il presente contratto non prevede costi per riscatto.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

Percentuale trattenuta dall'impresa sul rendimento conseguito dalla gestione interna	1,20%
--	-------

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Il presente contratto non prevede sconti.

10. Regime fiscale

Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono, al momento della stipulazione del presente contratto, soggetti ad imposta.

Detrazione fiscale dei premi

Le assicurazioni sulla vita come la presente non danno diritto ad alcuna detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti dall'imposta sulle successioni, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato. Negli altri casi le somme liquidate vengono assoggettate, al momento della erogazione della prestazione (riscatto totale) ad una imposta sostitutiva dell'IRPEF pari al 12,50% della differenza tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili (art. 1923 C.C.)

Diritto proprio del Beneficiario

Per effetto della designazione fatta dal Contraente, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. In particolare ciò significa che le somme percepite a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art. 1920 C.C.).

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende perfezionato, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito, nel momento in cui la Proposta/Polizza è stata sottoscritta dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato.

Le garanzie assicurative decorrono dalle ore 24 del giorno in cui è stato pagato il premio pattuito.

12. Risoluzione del contratto

Il contratto si estingue:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- a seguito dell'esercizio del riscatto totale;
- in caso di decesso dell'Assicurato.

13. Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere il riscatto totale con liquidazione di un importo (valore di riscatto), pari alla somma del capitale assicurato iniziale e della cedola pro-rata temporis maturata dall'ultima ricorrenza annuale fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto.

Esiste la possibilità, limitatamente ai primi anni di vita del contratto, che i valori sopra citati risultino inferiori ai premi versati.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto, precisando che i valori puntuali saranno contenuti nel progetto personalizzato.

Il Cliente che voglia informazioni sul valore di riscatto può rivolgersi a

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
Ufficio Gestione Portafoglio
Via Gabriele D'Annunzio, 41
16121 GENOVA GE
Tel 54.98.1; Fax 54.98.540
e-mail info@carigevitanuova.it

14. Revoca della proposta

La presente tipologia contrattuale, perfezionandosi alla sottoscrizione della Proposta/Polizza, non prevede il diritto di revoca del Contraente.

15. Diritto di recesso

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto è concluso alla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza e dato l'ordine di addebito del premio sul c/c del Contraente presso la Banca aderente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:

CARIGE VITA NUOVA S.p.A. -Ufficio Gestione Portafoglio- Via G. D'Annunzio 41 16121 GENOVA.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) il premio versato.

16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.

I pagamenti dovuti dalla Società ai Beneficiari possono essere effettuati solo in seguito al ricevimento da parte della stessa della documentazione prevista all'art. 12 delle Condizioni Contrattuali.

La Società esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Società e decorso il termine di 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori, calcolati al tasso legale, a favore degli aventi diritto. Per ogni diritto di credito derivante dal contratto di assicurazione, ai sensi dell'art. 2952 comma 2 c.c., così come modificato dall'Art. 2-ter del D.L. n. 134 del 28/08/2008 convertito nella legge 27/10/2008, n. 166, il diritto sia del Contraente che dei Beneficiari si prescrive in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

17. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

19. Regole relative all'esame dei reclami

La Società è in ogni caso a disposizione del Cliente per fornire tutti i chiarimenti utili in merito alla gestione del contratto. Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.

Ufficio Reclami

Via Gabriele D'Annunzio, 41

16121 GENOVA

e-mail: reclami@carigevitanuova.it

fax: 010 5498815

Il reclamo deve contenere i seguenti elementi essenziali:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, sia che si tratti del soggetto direttamente interessato sia che si tratti di un soggetto che agisce su incarico del reclamante. In quest'ultimo caso è **necessaria la controfirma del reclamante**, per consentire il trattamento di informazioni a carattere personale del soggetto nel cui interesse viene proposto il reclamo;
- identificazione del soggetto e della funzione aziendale di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo della lamentela.

Ogni documentazione utile o necessaria a sostegno della lamentela presentata, deve essere unita in allegato.

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP (Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma - Fax n. 06.421.33.353/745, corredando l'esposto di copia del reclamo già inoltrato alla Società e del riscontro ricevuto. In relazione alle controversie già rimesse alla valutazione del magistrato, si ricorda che **permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria**, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

La Società si impegna a consegnare, prima della sottoscrizione del contratto, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa, che è comunque disponibile sul sito.

21. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente eventuali variazioni dei contenuti della Nota Informativa o del Regolamento della gestione interna separata, anche se intervenute per effetto di modifiche della normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna ad inviare al Contraente, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni Contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- l'importo del premio versato al perfezionamento del contratto;
- il dettaglio degli importi annuali erogati alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;

- il dettaglio degli importi annuali erogati alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento minimo trattenuto dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, sesso ed età dell'assicurato.

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'Isvap e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. A tale tasso si detrae l'aliquota trattenuta, pari all'1,20% (rendimento minimo trattenuto).

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 polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP 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.

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

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

A) IPOTESI DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Premio unico versato: euro 15.000;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,20%;
- Età del Assicurato: qualsiasi;
- Sesso dell'Assicurato: qualsiasi;
- Durata del contratto: a vita intera;
- Durata dello sviluppo: 10 anni.

Anni trascorsi	Premio unico versato	Capitale assicurato iniziale	Cedole erogate alla ricorrenza	Capitale assicurato alla fine dell'anno dopo l'erogazione della cedola	Cumulo cedole erogate	Valore di riscatto alla fine dell'anno dopo erogazione della cedola
1	15.000,00	14.625,00	0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
2			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
3			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
4			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
5			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
6			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
7			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
8			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
9			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00
10			0,00	14.625,00	0,00	14.625,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del solo rendimento garantito, non si recupera, nel corso della durata contrattuale, il premio versato.

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

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

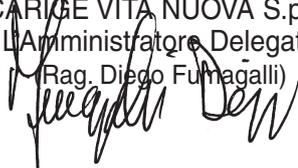
- Tasso di rendimento finanziario: 4%;
- Premio unico versato: euro 15.000,00;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,20%;
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,80%;
- Età dell'Assicurato: qualsiasi;
- Sesso dell'Assicurato: qualsiasi;
- Durata del contratto: a vita intera;
- Durata dello sviluppo: 10 anni.

Anni trascorsi	Premio unico versato	Capitale assicurato iniziale	Cedole erogate alla ricorrenza	Capitale assicurato alla fine dell'anno dopo l'erogazione della cedola	Cumulo cedole erogate	Valore di riscatto alla fine dell'anno dopo erogazione della cedola
1	15.000,00	14.625,00	409,50	14.625,00	409,50	14.625,00
2			409,50	14.625,00	819,00	14.625,00
3			409,50	14.625,00	1.228,50	14.625,00
4			409,50	14.625,00	1.638,00	14.625,00
5			409,50	14.625,00	2.047,50	14.625,00
6			409,50	14.625,00	2.457,00	14.625,00
7			409,50	14.625,00	2.866,50	14.625,00
8			409,50	14.625,00	3.276,00	14.625,00
9			409,50	14.625,00	3.685,50	14.625,00
10			409,50	14.625,00	4.095,00	14.625,00

Carige Vita Nuova S. p. A. consegnerà il progetto esemplificativo delle prestazioni rielaborato in forma personalizzata in base ai dati dell'Assicurato prima della sottoscrizione della Proposta/Polizza.

Carige Vita Nuova S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

CARIGE VITA NUOVA S.p.A.
L'Administratore Delegato
(Rag. Diego Fumagalli)



Parte 3) CONDIZIONI CONTRATTUALI

Art. 1 Prestazioni garantite

Il presente contratto di assicurazione sulla vita, a premio unico, garantisce:

- un capitale, in caso di morte dell'Assicurato in qualunque epoca essa avvenga, pari al capitale assicurato iniziale, aumentato della cedola pro-rata temporis maturata dall'ultimo anniversario di Polizza fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza, che precede o coincide con la data del decesso;
- una cedola annua, erogata ad ogni anniversario della data di decorrenza, purché l'Assicurato sia in vita, pari al rendimento attribuito nell'anno al capitale iniziale;
- un valore di riscatto, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, calcolato con le modalità indicate all'Art. 5.

Art. 2 Limiti di età dell'Assicurato

L'età dell'Assicurato, alla data di decorrenza del contratto, non deve essere inferiore a 18 anni né superiore a 89 anni.

Art. 3 Durata del contratto

Il presente contratto è un'assicurazione per il caso di morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (Riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.

Art. 4 Rischio di morte

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Art. 5 Riscatto

Su richiesta scritta del Contraente il contratto può essere riscattato, senza alcuna penalità, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Detto capitale è costituito dalla somma del capitale assicurato iniziale e della cedola pro-rata temporis maturata dall'ultima ricorrenza annuale fino alla ricorrenza mensile della data di decorrenza del contratto che precede o coincide con la data di richiesta del riscatto.

Art. 6 Opzioni

Il presente contratto non prevede opzioni contrattuali.

Art. 7 Entrata in vigore dell'assicurazione

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno in cui la Proposta/Polizza è stata sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, a condizione che sia stato versato il premio pattuito.

Successivamente al versamento del premio verrà inviata una lettera al Contraente nella quale sarà comunicato il numero definitivo della polizza.

Art. 8 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;

- dopo la morte del Contraente;

- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, riscatto parziale, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revocche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

Art. 9 Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

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

Art. 10 Il premio

L'assicurazione viene prestata dietro corresponsione di un premio in un'unica soluzione versato alla sottoscrizione del contratto.

L'importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a euro 15.000,00.

In dipendenza dell'importo del premio versato vengono applicati caricamenti di gestione decrescenti in funzione dell'ammontare del premio, indicati nella seguente tabella

Ammontare del premio lordo versato		Caricamenti di gestione
Euro		%
Da	A	
15.000,00	49.999,99	2,50
50.000,00	99.999,99	2,00
100.000,00	299.999,99	1,50
300.000,00	499.999,99	0,90
500.000,00	oltre	0,30

Il premio viene pagato mediante addebito sul c/c del Contraente presso la Banca aderente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto.

Art. 11 L'attribuzione al contratto del rendimento conseguito dalla Gestione Separata

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle Condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento "C.VITANUOVA", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A - Misura della rivalutazione

La Società determina il rendimento annuo da attribuire

alla polizza pari alla differenza tra il rendimento effettivo annuo della Gestione Separata ed un'aliquota fissa pari all'1,20%.

Per tasso di rendimento effettivo annuo della Gestione Separata s'intende quello realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente la data di rivalutazione.

Per la liquidazione del capitale assicurato in caso di riscatto o di premorienza dell'Assicurato, il tasso annuo di rendimento della Gestione Separata da utilizzare è quello applicabile per la rivalutazione annua dei contratti con anniversario nel mese in cui è avvenuto il decesso o in cui è pervenuta la richiesta di riscatto.

B - Modalità di rivalutazione

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, viene attribuita una rivalutazione ottenuta applicando al capitale assicurato iniziale il tasso di rendimento fissato, a norma del punto A, relativo al periodo (non superiore ad un anno intero) intercorso dall'ultima epoca di rivalutazione all'anniversario in corso.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, l'aumento di capitale (cedola) verrà erogato al Contraente senza costi di liquidazione.

Art. 12 Pagamenti della Società

Il pagamento delle cedole, al netto delle tasse dovute, verrà eseguito automaticamente mediante accredito sul conto corrente intestato al Contraente, salvo sua diversa indicazione delle modalità di pagamento. Per tutti gli altri pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti indicati di seguito.

- ✓ Per i pagamenti conseguenti alla richiesta di riscatto da parte del Contraente:
 - originale di Proposta/Polizza e delle eventuali appendici.
- ✓ Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:
 - originale di Proposta/Polizza e delle eventuali appendici;
 - certificato di morte;
 - copia del testamento se esiste, quando l'Assicurato è anche Contraente della polizza, o atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio che indichi che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e contenga l'individuazione degli aventi diritto;
 - fotocopia di un documento valido e codice fiscale di ciascun Beneficiario;
 - se tra i Beneficiari vi sono minori: Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione del capitale e ne determini l'impiego.

Avvenuta la risoluzione del contratto, la Società esegue il pagamento entro trenta giorni dietro consegna della documentazione.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore del Contraente o dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Banca aderente al GRUPPO BANCA CARIGE che gestisce il contratto. Nel caso in cui il Contraente abbia estinto il conto corrente bancario acceso alla banca di cui sopra, il pagamento avverrà presso l'Agenzia Generale Carige Vita Nuova S.p.A. specificamente incaricata.

Art. 13 Prestiti

In nessun caso il contratto prevede l'erogazione di prestiti.

Art. 14 Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano:

- da quanto stabilito nella Polizza e nelle presenti Condizioni Contrattuali;
- da eventuali Appendici firmate dalla Società stessa.

Art. 15 Tasse e imposte

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

Art. 16 Diritto di recesso del Contraente

Ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Il contratto è concluso alla data di sottoscrizione della Proposta/Polizza e dato l'ordine di addebito del premio sul c/c del Contraente presso la Banca aderente al Gruppo Banca Carige che gestisce il contratto.

Il Contraente dovrà notificare la propria volontà con lettera raccomandata indirizzata alla Società, contenente gli elementi identificativi del contratto, al seguente recapito:

CARIGE VITA NUOVA S.p.A. -Ufficio Gestione Portafoglio- Via G. D'Annunzio 41 16121 GENOVA.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente (previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici) il premio versato.

Art. 17 Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto, è esclusivamente competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente o dei Beneficiari.

Regolamento Gestione Interna Separata C.VITANUOVA

Art. 1 - Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della CARIGE VITA NUOVA, che viene contraddistinta con il nome GESTIONE INTERNA SEPARATA C.VITANUOVA ed indicata di seguito con la sigla "C.VITANUOVA".

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della "C.VITANUOVA".

La gestione della "C.VITANUOVA" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 2 - La gestione della "C.VITANUOVA" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società revisione iscritta all'albo di cui al D.Lgs. 24/02/98 n. 58, la quale attesta la rispondenza della "C.VITANUOVA" al presente regolamento

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

Art. 3 - La Società al fine di assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse intende rispettare il limite massimo del 5% con riferimento alla quota di strumenti finanziari e altri attivi emessi o gestiti da soggetti appartenenti al medesimo gruppo.

Art. 4 - Il rendimento annuo della "C.VITANUOVA" per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario calcolato al termine di ciascun mese di calendario della "C.VITANUOVA" di quel periodo, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, al valore medio della "C.VITANUOVA" nello stesso periodo.

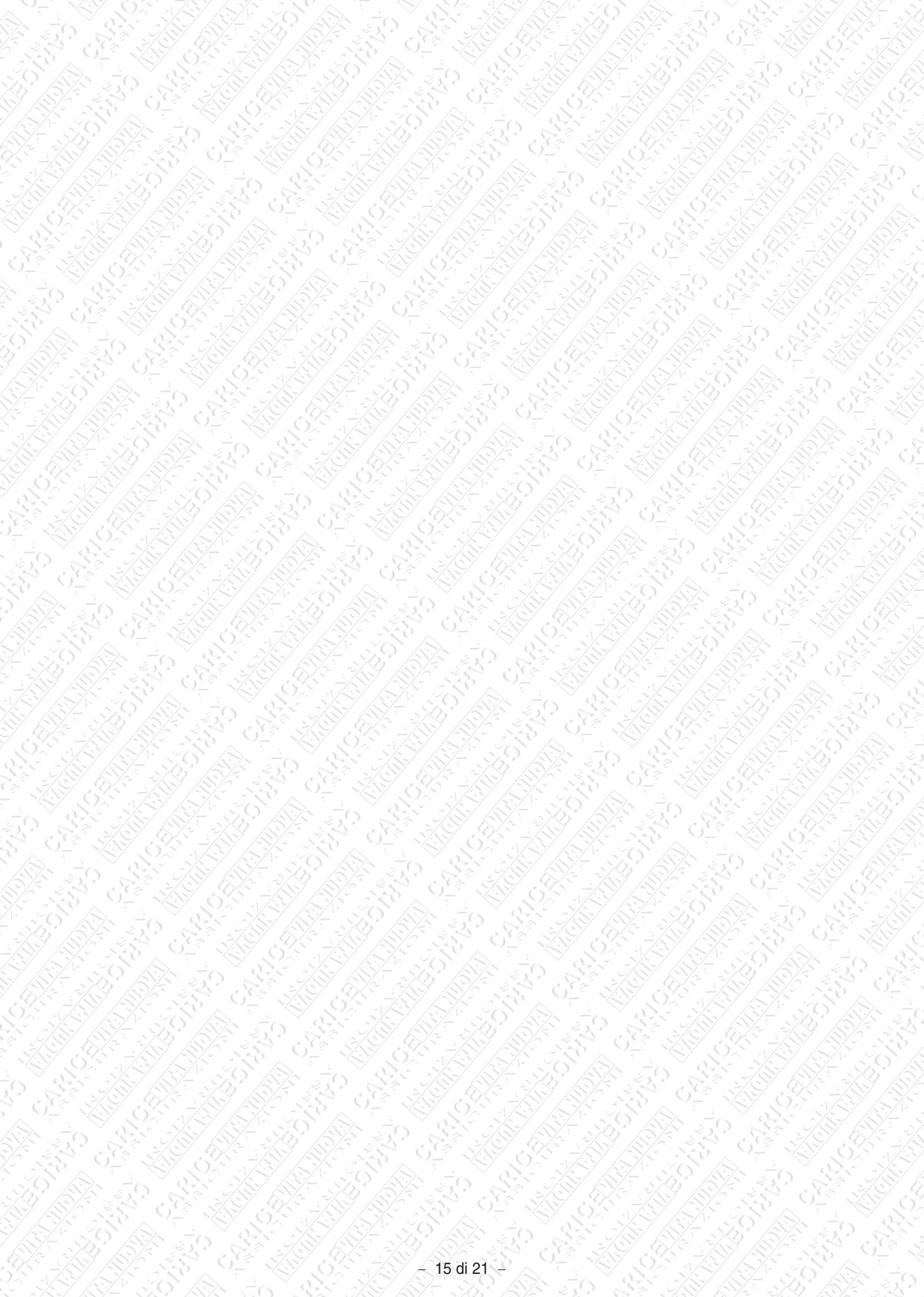
Per risultato finanziario della "C.VITANUOVA" si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo come sopra indicato - compresi gli utili e le perdite di realizzo - per la quota di competenza della "C.VITANUOVA" al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività della "C.VITANUOVA" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella "C.VITANUOVA" per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della "C.VITANUOVA" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di credito, della consistenza media annua di ogni altra attività della "C.VITANUOVA". La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione della "C.VITANUOVA" ai fini della determinazione del rendimento della "C.VITANUOVA". L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

Art. 5 - La Società si riserva di apportare all'Art. 4 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale

Parte 4) GLOSSARIO

- **Società:** l'Impresa di Assicurazione o Carige Vita Nuova S.p.A..
- **Contraente:** persona, fisica o giuridica, che stipula il contratto con la Società impegnandosi alla corresponsione del premio.
- **Assicurato:** la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.
- **Beneficiari:** persona fisica o giuridica, designata in polizza dal Contraente, che riceve la prestazione prevista dal contratto. Il Beneficiario può coincidere o meno con il Contraente.
- **Proposta/Polizza:** Proposta che, una volta sottoscritta, produce i medesimi effetti del contratto definitivo.
- **Data di perfezionamento:** data in cui la Proposta/Polizza è stata sottoscritta dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato ed è stato pagato il premio pattuito.
- **Decorrenza del contratto:** data dalla quale si intendono valide ed efficaci le prestazioni dedotte nel contratto.
- **Durata del contratto:** periodo di validità del contratto, vale a dire l'intera vita dell'Assicurato.
- **Premio:** importo versato dal Contraente alla Società.
- **Caricamenti:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.
- **Capitale assicurato iniziale:** premio versato al netto dei caricamenti.
- **Cedola:** rendimento attribuito al capitale assicurato iniziale liquidato alle ricorrenze annuali della data di decorrenza del contratto.
- **Cedola pro-rata temporis:** rendimento attribuito al capitale assicurato iniziale in proporzione ai giorni intercorsi dall'ultimo anniversario di Polizza alla ricorrenza mensile della data di decorrenza che precede o coincide con la data di decesso o con la data del riscatto.
- **Gestione Interna Separata:** fondo creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al novero delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che abbiano sottoscritto polizze rivalutabili.
- **Periodo di osservazione (gestione interna separata):** periodo di riferimento in riferimento al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Interna separata.
- **Percentuale minima trattenuta:** percentuale minima che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della gestione interna separata.
- **Riscatto:** facoltà del Contraente di estinguere la polizza, con conseguente liquidazione dell'importo dovuto.



Decreto Legislativo n. 196 del 30/06/03

INFORMATIVA AI SENSI DELL' ART. 13 DEL D. LGS 196/2003

Secondo quanto previsto dal D. LGS 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali" che reca disposizioni sulla tutela della persona e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali (d'ora innanzi "il Decreto Legislativo"), CARIGE VITA NUOVA intende informarla in merito ai punti sotto indicati.

1. FONTE E NATURA DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso della Società sono raccolti presso di Lei, ad esempio in occasione della stipula di un contratto.

I dati personali raccolti dalla Società possono eventualmente includere anche quei dati che il Decreto Legislativo definisce "sensibili": tali sono i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni religiose, ovvero all'adesione a sindacati, partiti politici e a qualsivoglia organizzazione o associazione.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Società, in relazione alle seguenti finalità:

- A) connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (ad esempio, per antiriciclaggio);
- B) di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, di gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- C) di informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti, non strettamente legate con i servizi che La riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere nuovi servizi offerti dalla Società e dai soggetti di cui al successivo punto 4), lettera c).

3. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato a mezzo di strumenti informatici, telematici e/o manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra indicate e con l'adozione delle misure necessarie ed adeguate per garantirne la sicurezza e la riservatezza.

4. COMUNICAZIONE A TERZI DEI SUOI DATI PERSONALI

In relazione alle attività svolte dalla CARIGE VITA NUOVA può essere necessario comunicare i Suoi dati a soggetti terzi; più precisamente possono essere necessarie le seguenti tipologie di comunicazione dipendenti dalle diverse attività svolte dalla nostra Società:

a) *Comunicazioni obbligatorie:*

sono quelle comunicazioni che la Società è tenuta a effettuare in base a leggi, regolamenti, normativa comunitaria, o disposizioni impartite dalle diverse Autorità preposte come ISVAP, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, Commissione di Vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria, ad esempio: Ufficio Italiano Cambi; Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie (INPS, Anagrafe Tributaria); Magistratura; Forze dell'ordine (P.S., C.C., C.d.F., VV.UU.), organismi associativi ANIA e consortili propri del settore assicurativo (CIRT).

b) *Comunicazioni strettamente connesse al rapporto intercorrente:*

rientrano in questa tipologia le comunicazioni necessarie per la conclusione di nuovi rapporti contrattuali e/o per la gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere, con ad esempio società di servizi preposte alla lavorazione delle diverse tipologie di dati, sempre nei limiti necessari per l'esecuzione della prestazione richiesta; soggetti appartenenti al settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, agenti, sub-agenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio: banche e SIM); legali, periti,

società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, società di servizi per il quietanzamento; società di servizi informatici o di archiviazione, società di revisione, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti, società di servizi postali.

Le chiediamo di esprimere il Suo consenso alla comunicazione dei dati alle categorie di soggetti indicati alle lettere a) e b) del presente punto, in relazione alle finalità di cui al punto 2, lettere A) e B) dell'informativa stessa.

c) *Comunicazioni strumentali all'attività della ns. Società:*

è ns. obiettivo migliorare la qualità dei ns. servizi; a tal fine può essere indispensabile fornire i Suoi dati personali a Società che collaborano con CARIGE VITA NUOVA, ad esempio le società del Gruppo BANCA CARIGE, società controllanti, collegate, correlate, ed altri soggetti, che possano offrire servizi di qualità alla ns. Clientela.

Tali soggetti utilizzeranno i dati comunicati in qualità di "Titolari" autonomi del trattamento.

Per consentirci di poterle offrire servizi sempre migliori ed aderenti alle Sue necessità, Le chiediamo di esprimere il Suo consenso al trattamento dei dati e alla comunicazione ai soggetti sopra indicati di cui alla lettera c), in relazione alle finalità di cui al punto 2, lettera C) della presente informativa. Un eventuale diniego non pregiudica il rapporto giuridico, ma preclude l'opportunità di svolgere attività di informazione e di promozione commerciale da parte della ns. Società e delle Società che collaborano con noi.

5. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

Nello svolgimento della propria attività, la Società si avvale anche di soggetti situati all'estero per effettuare le attività relative alla Riassicurazione.

In ogni caso, non è previsto trasferimento all'estero di Suoi dati in relazione alle finalità di cui al precedente punto 2, lettera C).

7. DIRITTI DI CUI ALL'ART. 7 del D. LGS 196/2003 (DIRITTI DELL'INTERESSATO)

La informiamo che l'art. 7 del Codice conferisce ad ogni *Interessato* taluni specifici diritti, e in particolare:

- di ottenere dal *Titolare* la conferma dell'esistenza dei Suoi dati personali e la comunicazione in forma intelligibile dei dati stessi;
- di conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il 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;
- di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- di opporsi al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

8. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

- Titolare del trattamento dei dati personali è la CARIGE VITA NUOVA S.p.A., con sede in Via G. D'Annunzio, 41 – 16121 Genova – nella persona del Legale Rappresentante pro tempore.
- Il *Responsabile* del trattamento dei dati è il Responsabile della Privacy, il cui nominativo è depositato presso la Sede della Società e presso l'Ufficio del Garante.
- Le richieste di cui all'Art. 7 del Decreto Legislativo vanno indirizzate per iscritto al responsabile della Privacy presso la Sede della Società.
- Infine, i suoi dati personali possono essere conosciuti dai dipendenti e dai collaboratori esterni della Società in qualità di incaricati del trattamento (autorizzati quindi formalmente a compiere operazioni di trattamento dal titolare o dal responsabile).

Parte 5) Modulo Proposta/Polizza

Il modulo di Proposta/Polizza è inserito nel presente Fascicolo Informativo a pagina 19



Il presente Fascicolo Informativo è aggiornato al 12 febbraio 2009.





CARIGE VITA NUOVA ASSICURAZIONI

S.p.A. a socio unico - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca CARIGE S.p.A. - Fondata nel 1971 - Sede legale e Direzione Generale: **Italia**
Via G. D'Annunzio, 41 - 16121 GENOVA - Tel. 010.5498.1 - Telefax 010.5498518 - Cap. Soc. € 84.760.000,00 i.v. - Registro delle Imprese di Genova e Cod. Fisc. 01739640157
P.IVA 03723300103 - R.E.A. 373333 - Albo Imprese 1.00039 - Impresa autorizz. con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 14-3-73 (G.U. del 19-4-73 n° 103)
www.carigevitanuova.it - e-mail: info@carigevitanuova.it



GRUPPO BANCA CARIGE