

Alleanza Assicurazioni S.p.A.

Contratto di assicurazione sulla vita di rendita vitalizia rivalutabile immediata

**Il presente Fascicolo informativo,
contenente:**

- a) Scheda sintetica**
- b) Nota informativa**
- c) Condizioni di Polizza comprensive
di Regolamento della Gestione
interna separata**
- d) Glossario**
- e) Modulo di proposta**

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

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda sintetica e la Nota informativa**

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

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 sul contratto.

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

Alleanza Assicurazioni è una Società per azioni quotata presso la Borsa Italiana S.p.A. con sede legale e uffici amministrativi in Viale Luigi Sturzo, 35, 20154 Milano - Italia.

La Società fa parte del Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi, ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Assicurazioni Generali S.p.A..

1.b) Denominazione del contratto

ALLERENDITA

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 prevede l'erogazione di una rendita vitalizia rivalutabile.

1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a € 25.000; è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a € 2.500.

Il premio massimo (comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi) è pari a € 250.000.

2. Caratteristiche del contratto

ALLERENDITA appartiene alla categoria delle rendite immediate rivalutabili che, a seguito di un versamento unico, garantiscono l'erogazione di una rendita vitalizia che si rivaluta anno dopo anno.

Una parte del premio versato dal Contraente può essere utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità e di non autosufficienza); conseguentemente la rendita erogata è il risultato della conversione delle somme versate, al netto dei costi e delle predette parti di premio per le coperture di puro rischio.

Per l'illustrazione degli effetti del meccanismo di rivalutazione si rinvia alla sezione F della Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi e delle prestazioni assicurate.

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 prestazione:

Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

– Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.

Il Contraente può, al momento della sottoscrizione del contratto, chiedere, in alternativa alla prestazione sopra riportata:

– il pagamento immediato ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente di una rendita certa per i primi cinque o dieci anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita;

oppure

– il pagamento immediato ai Beneficiari designati in Polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un secondo Beneficiario/Assicurato designato in Polizza fino a che questo è in vita.

Prestazioni complementari (opzionali)

– In caso di decesso dell'Assicurato causato da infortunio, il pagamento ai Beneficiari di un capitale.

– In caso di perdita di autosufficienza permanente dell'Assicurato nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana, il pagamento all'Assicurato stesso di una rendita da corrispondere dal momento del riconoscimento dello stato di non autosufficienza fino a che l'Assicurato è in vita e non autosufficiente.

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso minimo garantito pari al 2% annuo.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso la copertura assicurativa e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 1, 2 e 3 delle Condizioni di Polizza.

4. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "Fondo AlleRendita" 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 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	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	5,00%	4,00%	3,59%	2,00%
2005	5,00%	4,00%	3,16%	1,70%
2006	4,43%	3,43%	3,86%	2,00%
2007	4,29%	3,29%	4,41%	1,71%
2008	4,50%	3,50%	4,46%	3,23%

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

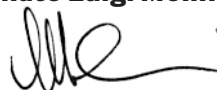
5. Diritto di ripensamento

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.

Alleanza Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

**ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A.
IL PRESIDENTE ESECUTIVO**

Amato Luigi Molinari



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 presente Nota informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per conoscere in modo corretto e completo le caratteristiche della Polizza, denominata

ALLERENDITA.

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- a) Informazioni sull'Impresa di assicurazione
- b) Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte
- c) Informazioni sulla Gestione interna separata
- d) Informazioni sui costi e regime fiscale
- e) Altre informazioni sul contratto
- f) Progetto esemplificativo delle prestazioni

A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

- a) Alleanza Assicurazioni è una Società per azioni quotata presso la Borsa Italiana S.p.A. facente parte del Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi, ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Assicurazioni Generali S.p.A..
- b) La sede legale e gli uffici amministrativi sono in Viale Luigi Sturzo, 35, 20154 Milano - Italia.
- c) Per informazioni è possibile visitare il sito **www.alleanza.it** oppure rivolgersi all'Ufficio Customer Care telefonando al **numero verde 800.056.650**.

Oppure è possibile scrivere a:

– via posta:

Alleanza Assicurazioni S.p.A.

Customer Care

Viale Luigi Sturzo, 35

20154 Milano

– via fax: **n° 02.65.49.92**

– via e-mail: **customercareonline@alleanza.it**

- d) La Società è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'Art. 64 del R.D.L. n° 966 del 29 aprile 1923 ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00002.
- e) La Società di revisione è la Reconta Ernst & Young S.p.A., con sede legale in Roma, Via G.D. Romagnosi, 18/A.

2. Conflitto di interessi

La Società ha al momento conferito a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio mandato per la gestione patrimoniale degli attivi.

La Società, nella gestione degli attivi che compongono la Gestione interna separata "Fondo AlleRendita", può sottoscrivere strumenti finanziari, ivi comprese parti di OICR, emessi da Società facenti parte del Gruppo Generali o con cui intrattenga rapporti di affari rilevanti.

La Società, in ogni caso, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

Non sono previsti accordi di riconoscimento di utilità da parte di terzi inerenti gli attivi che compongono la Gestione interna separata. Alcuni dei regolamenti degli OICR in cui possono essere investiti detti attivi prevedono la retrocessione di commissioni alla Società sotto forma di attribuzione di nuove quote che sono, in ogni caso, poste a beneficio degli Assicurati. Indipendentemente dall'esistenza dei citati accordi, la Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile.

Eventuali retrocessioni di utilità saranno riportate nel Rendiconto annuale della Gestione interna separata.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede il pagamento di una rendita vitalizia immediata a favore di un Beneficiario designato in Polizza dal Contraente (prestazione principale).

È possibile sottoscrivere coperture complementari per morte dovuta a infortuni e per il caso di perdita di autosufficienza (coperture complementari).

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dall'Impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità e di non autosufficienza); conseguentemente la rendita erogata è il risultato della conversione delle somme versate, al netto dei costi e delle predette parti di premio per le coperture di puro rischio.

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

Il contratto prevede il pagamento di una rendita vitalizia posticipata immediata, il cui importo è indicato in Polizza, che si rivaluta annualmente per effetto della partecipazione agli utili. Tale rendita viene erogata a partire dal mese successivo la data di decorrenza del contratto se il Contraente ha scelto l'erogazione della rendita mensile, a partire dal terzo mese se ha scelto l'erogazione trimestrale, a partire dal sesto mese se ha scelto l'erogazione semestrale oppure al primo anniversario della data di decorrenza del contratto se ha scelto l'erogazione della rendita annuale.

La rendita viene erogata fintanto che è in vita l'Assicurato.

Il Contraente può, al momento della sottoscrizione del contratto, chiedere che la prestazione venga erogata sotto forma di una rendita:

– pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente vitalizia;

oppure

– vitalizia reversibile (totalmente o parzialmente) a favore di altra persona designata e fino a che quest'ultima è in vita.

La rivalutazione non potrà essere inferiore a quella calcolata sulla base del rendimento minimo garantito pari al 2% annuo.

PRESTAZIONE COMPLEMENTARE IN CASO DI MORTE DOVUTA A INFORTUNI (garanzia complementare disponibile solo se il Contraente non ha richiesto che la rendita assicurata venga erogata sotto forma di rendita pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni, né sotto forma di rendita reversibile a favore di altra persona)

Se il contratto prevede la “garanzia complementare per il caso di morte conseguente a infortunio”, qualora il decesso dell’Assicurato sia dovuto a cause accidentali, viene pagato ai Beneficiari un capitale pari a tante volte la rata annua di rendita assicurata in vigore quanti sono gli anni di durata di detta assicurazione complementare meno gli anni interi già trascorsi dalla data di decorrenza al momento del decesso.

La durata dell’assicurazione complementare è pari a dieci anni se l’età dell’Assicurato alla data di decorrenza non supera i sessant’anni, altrimenti è pari a settanta meno l’età dell’Assicurato alla data di decorrenza.

Si rinvia all’Articolo 2 delle Condizioni di Polizza per il dettaglio delle esclusioni della garanzia.

PRESTAZIONE COMPLEMENTARE IN CASO DI PERDITA DI AUTOSUFFICIENZA (garanzia complementare disponibile solo se il Contraente non ha richiesto che la rendita assicurata venga erogata sotto forma di rendita pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni, né sotto forma di rendita reversibile a favore di altra persona)

Se il contratto prevede la “garanzia di prestazione in caso di perdita di autosufficienza”, in caso di riconoscimento della perdita di autosufficienza permanente dell’Assicurato nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana, viene pagata, in aggiunta alla rendita annua in vigore, un’ulteriore rendita annua di pari importo, erogata contestualmente e con le medesime modalità della rendita di base. Tale rendita viene rivalutata annualmente, contestualmente e con le stesse modalità della rendita di base.

La perdita di autosufficienza avviene quando l’Assicurato non è più in grado di compiere autonomamente le azioni della vita quotidiana quali farsi il bagno, vestirsi, lavarsi, muoversi, contenersi, bere e mangiare. Poiché tali azioni possono svolgersi con un diverso grado di autonomia, ai fini della prestazione bisogna raggiungere un punteggio di 40 punti stabilito con i criteri e le modalità riportati nella tabella di cui all’Art. 2 delle Condizioni di Polizza.

Inoltre, l’incapacità a compiere gli atti della vita quotidiana deve essere presumibilmente permanente: se l’Assicurato riacquista l’autosufficienza, cessano le prestazioni previste per la perdita di autosufficienza, pur rimanendo l’assicurazione complementare in vigore. La Società può effettuare l’accertamento in qualunque tempo, ma non più di una volta ogni tre anni.

Questa assicurazione richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell’Assicurato mediante visita medica. Durante il primo anno di assicurazione, qualora la perdita di autosufficienza non sia conseguenza diretta di infortunio, è prevista la restituzione del versamento effettuato relativo all’assicurazione complementare al netto del caricamento, con la conseguente estinzione di quest’ultima.

È di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall’Assicurato siano complete e veritiere per evitare il rischio di successive contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto dei Beneficiari ad ottenere il pagamento della prestazione contrattuale.

Si rinvia all’Articolo 2 delle Condizioni di Polizza per il dettaglio delle esclusioni della garanzia.

4. Premi

Il premio è determinato in relazione all’ammontare delle garanzie prestate, all’età e al sesso dell’Assicurato.

Il contratto prevede che il premio sia pagato in una unica soluzione con un importo almeno pari a € 25.000; è comunque possibile effettuare, ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a € 2.500.

La prestazione derivante da ogni versamento aggiuntivo sarà integrata, ove l'età dell'Assicurato non lo impedisca, dalle stesse prestazioni complementari operanti sulla Polizza base cui i versamenti aggiuntivi si riferiscono.

La somma dei premi versati non potrà comunque essere superiore a € 250.000.

Il contratto prevede il pagamento di un premio lordo unico così composto:

- premio relativo alla prestazione principale determinato per ciascun Assicurato in base a statistiche sulla durata della vita umana (Statistica Italiana maschi e femmine della Ragioneria Generale di Stato - RG 48 corretta) e al tasso tecnico (tasso pari allo 0%);
- eventuale premio della prestazione complementare in caso di morte per infortunio, calcolato nella misura dell'1 per mille del capitale assicurato in ciascun anno;
- eventuale premio della prestazione complementare in caso di perdita di autosufficienza, calcolato per ciascun Assicurato in base a statistiche sulla durata della vita umana (Statistica Italiana maschi e femmine della Ragioneria Generale di Stato - RG 48), tavola per la perdita di autosufficienza desunte dall'esperienza giapponese per il sesso maschile opportunamente modificate e al tasso tecnico (tasso pari allo 0%);
- costi di intermediazione, consulenza e gestione (caricamenti) per la determinazione dei quali si rinvia al punto 7.1.

La Società accetta quale mezzo di pagamento del premio:

- assegno non trasferibile intestato ad Alleanza Assicurazioni S.p.A. (bancario, circolare o postale);
- bonifico bancario su conto corrente intestato alla Società.

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

Dal premio investito si determina la prestazione inizialmente assicurata fissata alla stipula del contratto.

La prestazione iniziale si incrementa di anno in anno per effetto della partecipazione agli utili.

La partecipazione agli utili viene riconosciuta una volta all'anno sulla base del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione interna denominata "Gestione AlleRendita", separata dalle altre attività della Società (si rinvia alla sezione C della Nota informativa per i dettagli).

La partecipazione agli utili (rendimento attribuito) viene assegnata a ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, mediante rivalutazione della rendita inizialmente assicurata o in vigore nell'anno precedente.

Il rendimento attribuito è pari al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata nella misura espressa dall'aliquota di retrocessione che è pari al 90%. Tale rendimento attribuito, che non può comunque essere superiore al rendimento annuo della "Gestione AlleRendita" diminuito di un punto, viene riconosciuto, con le modalità sopra specificate, anche alle prestazioni derivanti da versamenti aggiuntivi.

La "Gestione AlleRendita" cui è collegata la rivalutazione delle prestazioni previste dal contratto è disciplinato dallo stesso Regolamento riportato nelle Condizioni di Polizza.

Ogni anno, sulla base del rendimento finanziario effettivamente realizzato, si procede ad aggiornare le prestazioni e comunicare al Contraente l'ammontare certo della rivalutazione assegnata che da quel momento si consolida costituendo, per la Società, impegno contrattuale.

Per l'illustrazione degli effetti del meccanismo di rivalutazione si rinvia alla sezione F della Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi e delle prestazioni assicurate.

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.

C. Informazioni sulla Gestione interna separata

6. Gestione interna separata

- a) La Gestione interna separata è denominata **"Gestione AlleRendita"**
- b) La valuta di denominazione è l'Euro
- c) Finalità della gestione è la massimizzazione del rendimento nel rispetto delle garanzie prestate agli Assicurati, tenendo conto della volatilità degli strumenti finanziari utilizzati. La garanzia prestata dalla Compagnia, al momento della redazione della presente Nota informativa, comporta una rivalutazione annua minima della "Gestione AlleRendita" a tassi del 2,50% e del 2% a seconda della tipologia di Polizze commercializzate dalla Compagnia.
- d) Il periodo di osservazione per determinare il rendimento decorre dal 1 novembre al 31 ottobre successivo.
- e) La composizione del portafoglio è prevalentemente obbligazionaria: vengono privilegiati titoli a reddito fisso quali BTP, CCT, ed altre obbligazioni, ad elevato standard creditizio, quotate in euro. Non sono previsti dal regolamento limiti di investimento diversi da quelli emanati dall'Organismo di Vigilanza.
- f) Non è previsto nella gestione alcun limite per gli investimenti finanziari emessi o gestiti da soggetti appartenenti al gruppo.
- g) L'allocazione degli investimenti viene effettuata in massima parte in strumenti obbligazionari, selezionati in modo da ridurre al minimo il rischio di credito presente in portafoglio mantenendo una esposizione contenuta al rischio di variazione dei tassi di interesse.

Alleanza Assicurazioni ha conferito a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio mandato per la gestione patrimoniale degli attivi.

La Società di revisione che certifica la Gestione interna separata è la Reconta Ernst & Young S.p.A..

Si rinvia, per i dettagli, al Regolamento della "Gestione AlleRendita".

D. Informazioni sui costi e regime fiscale

7. Costi

7.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

Di seguito si riportano i costi applicati ai premi versati:

TIPOLOGIA	IMPORTO	PERIODICITÀ ADDEBITO	MODALITÀ PRELIEVO
Spese di emissione del contratto	€ 6	In unica soluzione all'atto della sottoscrizione	Maggiorazione del primo premio versato
Caricamenti	PERCENTUALE SUL PREMIO VERSATO		
Sulla parte di premio versato fino a € 50.000	4%	A ogni versamento	Incluso nel premio versato
Sulla parte di premio versato da € 50.000 a € 125.000	3%	A ogni versamento	Incluso nel premio versato
Sulla parte di premio versato da € 125.000 a € 250.000	2%	A ogni versamento	Incluso nel premio versato

La Società si impegna a comunicare il costo derivante dalla specifica combinazione delle variabili anzidette nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

La Società comunica entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento da attribuire ai contratti. Il costo applicato al rendimento della Gestione sarà pari al:

Maggior valore tra	
Rendimento lordo moltiplicato per una percentuale pari al 10%	Percentuale fissa dell' 1% (rendimento minimo trattenuto)

8. Regime fiscale

Il contratto stipulato in Italia con soggetti ivi residenti è soggetto alla normativa fiscale italiana, che prevede:

- una detrazione d'imposta sul reddito delle persone fisiche (I.R.Pe.F.) relativamente alla "quota parte" dei premi complessivamente versati per la copertura assicurativa dei rischi di morte e/o del rischio di perdita di autosufficienza (opzioni di cui all'Art. 2 delle Condizioni di Polizza). Tale detrazione è riconosciuta nella misura del 19% dei premi versati che, su base annua, non possono eccedere l'importo massimo di € 1.291,14. La detrazione è riconosciuta, nei limiti anzidetti, al Contraente per le polizze vita in cui l'Assicurato è il Contraente stesso oppure un familiare fiscalmente a carico;
- la totale esenzione da imposte della prestazione assicurativa corrisposta in caso di decesso dell'Assicurato;
- la parziale esenzione da imposte della prestazione periodica principale, afferente la rendita vitalizia ordinaria, che non è assoggettabile a tassazione fino alla concorrenza della quota della stessa corrispondente alla restituzione del premio versato;
- la totale esenzione da imposte della prestazione periodica complementare afferente la rendita vitalizia erogabile nel caso in cui si verifichi la non autosufficienza dell'Assicurato;
- l'imposta sostitutiva del 12,5% applicata sui rendimenti annualmente maturati durante il periodo di erogazione della rendita.

E. Altre informazioni sul contratto

9. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si considera perfezionato quando il Contraente è messo a conoscenza dell'accettazione della proposta da parte della Società, ossia alla data di ricevimento della Polizza da parte del Contraente.

La data di decorrenza della copertura assicurativa, sempre che sia stato pagato il primo premio, coincide con la data di perfezionamento del contratto.

10. Riscatto

Il presente contratto non prevede la possibilità di riscatto.

11. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto, tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata ad Alleanza Assicurazioni S.p.A. – Ufficio Assunzione Rischi, Viale Luigi Sturzo 35, 20154 Milano.

La comunicazione di revoca deve contenere l'indicazione del codice dell'Agenzia Generale e del numero di proposta, entrambi reperibili dalla proposta stessa.

A seguito della revoca la Società rimborserà il Cliente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, quanto versato al netto delle spese sostenute pari a € 6.

12. Diritto di recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data del suo perfezionamento, inviando una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno ad Alleanza Assicurazioni S.p.A. – Ufficio Assunzione Rischi, Viale Luigi Sturzo 35, 20154 Milano.

A seguito del recesso il Contraente e la Società sono liberi da qualsiasi obbligo derivante dal contratto. Inoltre, la Società rimborserà al Cliente, entro trenta giorni dal ricevimento della suddetta raccomandata, il premio versato al netto delle spese di emissione sostenute pari a € 6.

13. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

Per ottenere qualsiasi tipo di pagamento la Società consiglia al Contraente, o agli aventi diritto, di recarsi presso l'Agenzia Generale che gestisce il contratto e di compilare, con l'aiuto del personale di Agenzia, il modulo di liquidazione che è incluso nel Fascicolo informativo (Allegato 2).

In alternativa, il richiedente può rivolgersi direttamente alla Direzione Generale della Società, inviando la documentazione prevista dalle Condizioni di Polizza (Art. 11) tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione prevista, effettua il pagamento presso l'Agenzia Generale che gestisce il contratto, presso la Direzione oppure tramite bonifico bancario in base alla richiesta dell'avente diritto.

Si ricorda che i diritti del cliente derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono decorsi due anni dal giorno in cui essi possono essere fatti valere (Art. 2952 C.C.).

In conformità a quanto previsto dalla L. 166/2008, tutti gli importi dovuti ai Beneficiari dei contratti di assicurazione che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto dovranno essere devoluti al fondo costituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per indennizzare i risparmiatori che siano rimasti vittime di frodi finanziarie.

14. Legge applicabile al contratto

Il contratto è regolato dalla legge italiana, la quale al riguardo prevede in particolare che:

- il Beneficiario della Polizza, per effetto della designazione, è titolare di un diritto proprio nei confronti delle somme assicurate che, in caso di premorienza, non rientrano nell'asse ereditario dell'Assicurato (Art. 1920 C.C.);
- la designazione del Beneficiario è revocabile in qualsiasi momento con dichiarazione scritta comunicata alla Società o per testamento. La revoca non può essere operata dagli eredi del Contraente dopo la sua morte (Art. 1921 C.C.);
- le somme dovute in dipendenza di contratti d'assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (Art. 1923 C.C.);
- il Contraente ha l'obbligo, qualora non si avvalga del diritto di recesso, di versare la prima annualità di premio (Art. 1924 C.C.).

15. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e i documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

16. Reclami

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

- presso la **Direzione Generale della Società, Ufficio Customer Care - Viale Luigi Sturzo, 35, 20154 Milano, oppure**
- **tramite fax: 02.65.49.92, oppure**
- **tramite e-mail: customercareonline@alleanza.it.**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.

In questi casi nel reclamo deve essere indicato:

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

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

17. Ulteriore informativa disponibile

In caso di eventuale richiesta, la Società si impegna a consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto l'ultimo rendiconto annuale della Gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa.

Tali documenti sono in ogni caso disponibili anche sul sito Internet della Compagnia: **www.alleanza.it**

18. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della Gestione interna separata.

La Società entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, invierà al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente alcune informazioni:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, tasso annuo di rendimento retrocesso, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

Le Tabelle che seguono riportano una esemplificazione dello sviluppo dei premi e delle prestazioni assicurate previsti dal contratto. L'elaborazione delle Tabelle viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, sesso ed età dell'Assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportate 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 della presente tabella, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica il minimo trattenuto dall'Impresa, pari all'1%, indicato nelle Condizioni di Polizza.

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.

SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso annuo di rendimento minimo garantito: **2%**
- Età dell'Assicurato: **60 anni**
- Sviluppo del progetto: **20 anni**
- Sesso dell'Assicurato: **maschio**
- Premio unico: **€ 25.000**

Anni trascorsi	Premi versati	Rendita annua assicurata
1	€ 25.000,00	€ 1.028,54
2	–	€ 1.049,11
3	–	€ 1.070,09
4	–	€ 1.091,50
5	–	€ 1.113,33
6	–	€ 1.135,59
7	–	€ 1.158,30
8	–	€ 1.181,47
9	–	€ 1.205,10
10	–	€ 1.229,20
11	–	€ 1.253,79
12	–	€ 1.278,86
13	–	€ 1.304,44
14	–	€ 1.330,53
15	–	€ 1.357,14
16	–	€ 1.384,28
17	–	€ 1.411,97
18	–	€ 1.440,21
19	–	€ 1.469,01
20	–	€ 1.498,39

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario annuo: **4%**
- Trattenuto dal rendimento finanziario: **1%**
- Tasso di rendimento retrocesso: **3%**
- Età dell'Assicurato: **60 anni**
- Sviluppo del progetto: **20 anni**
- Sesso dell'Assicurato: **maschio**
- Premio unico: **€ 25.000**

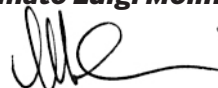
Anni trascorsi	Premi versati	Rendita annua assicurata
1	€ 25.000,00	€ 1.038,63
2	–	€ 1.069,78
3	–	€ 1.101,88
4	–	€ 1.134,93
5	–	€ 1.168,98
6	–	€ 1.204,05
7	–	€ 1.240,17
8	–	€ 1.277,38
9	–	€ 1.315,70
10	–	€ 1.355,17
11	–	€ 1.395,83
12	–	€ 1.437,70
13	–	€ 1.480,83
14	–	€ 1.525,26
15	–	€ 1.571,01
16	–	€ 1.618,14
17	–	€ 1.666,69
18	–	€ 1.716,69
19	–	€ 1.768,19
20	–	€ 1.821,24

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono al lordo degli oneri fiscali.

Alleanza Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

**ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A.
IL PRESIDENTE ESECUTIVO**

Amato Luigi Molinari



PAGINA BIANCA

CONDIZIONI DI POLIZZA

Contratto di assicurazione sulla vita di rendita vitalizia rivalutabile immediata a premio unico con prestazioni complementari

Art. 1 - Prestazioni assicurate di base

Con il presente contratto di assicurazione la Società si impegna a pagare, fino a che l'Assicurato è in vita, una rendita annua.

La rendita si rivaluta annualmente con le modalità indicate al successivo Art. 3. È comunque garantito il rendimento minimo pari al 2% annuo.

Il Contraente, all'atto di sottoscrizione della proposta, può richiedere che la rendita assicurata sia:

- a) erogabile semestralmente, trimestralmente o mensilmente; oppure
- b) pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente vitalizia; oppure
- c) reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivate designato.

L'opzione è operante solo se indicato nella Polizza.

Art. 2 - Prestazioni complementari

Le prestazioni di cui al precedente Art. 1 possono essere integrate, su richiesta del Contraente, da una o entrambe le seguenti prestazioni.

Le prestazioni complementari sono operanti solo se espressamente indicato nella Polizza. In questo caso, il premio ivi indicato è comprensivo del premio dovuto per dette prestazioni complementari.

È possibile sottoscrivere una o entrambe le assicurazioni complementari solo se il Contraente non ha richiesto le opzioni b) e c) di cui all'Art. 1.

Assicurazione per il caso di morte per infortunio

In caso di morte dell'Assicurato conseguente ad infortunio la Società si impegna a pagare ai Beneficiari una somma equivalente a un numero di rate annue di rendita in vigore pari alla durata dell'assicurazione complementare meno gli anni interamente trascorsi dalla data della decorrenza alla data del decesso.

È possibile sottoscrivere l'assicurazione per il caso di morte per infortunio solo se l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza è inferiore a settanta anni.

La durata dell'assicurazione complementare è di dieci anni se l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non è superiore a sessanta anni; altrimenti tale durata è pari a settanta meno l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza.

La durata dell'assicurazione complementare derivante da versamento aggiuntivo viene calcolata in relazione alla data di decorrenza dell'assicurazione derivante da tale versamento aggiuntivo; la rata annua di rendita cui si fa riferimento per determinare la prestazione assicurata in caso di decesso è quella derivante dal versamento aggiuntivo in questione.

Per infortunio (cui non sono riconducibili ictus e infarto) s'intende l'evento che produce lesioni obiettivamente constatabili, subite dall'Assicurato per fatti esterni indipendenti dalla sua volontà e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della sua morte e purché questa avvenga entro un anno dal giorno in cui si sono verificate le lesioni anzidette.

Agli effetti della limitazione dell'assicurazione, è esclusa la morte dovuta a lesioni derivanti:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) dalla partecipazione a corse e gare in genere e relative prove e allenamenti (salvo che si tratti di corse podistiche, gare bocciofile, di pesca, di tiro, di scherma e di tennis) e dall'esercizio dei seguenti sport: alpinismo con accesso a ghiacciai e scalate di rocce, guidoslitta, motoslitta, salti dal trampolino con sci, pugilato, lotta nelle sue varie forme e immersione subacquea nelle sue varie forme;
- c) dall'uso di mezzi di locomozione subacquei e dal rischio di volo, salvo quello dei viaggi aerei effettuati dall'Assicurato in qualità di passeggero di linee aeree regolari;
- d) da guerra dichiarata o non dichiarata, eventi di guerra, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, o qualsiasi operazione militare anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva. Qualsiasi lesione subita dall'Assicurato mobilitato in tempo di guerra o durante il suo servizio militare sarà considerata in ogni caso derivante da un atto di guerra;
- e) da movimenti tellurici ed eruzioni vulcaniche, da inondazioni, da influenze termiche e atmosferiche, quelle che siano conseguenza diretta o indiretta di trasmutazione del nucleo dell'atomo, come pure di radiazioni provocate dall'accelerazione artificiale di particelle atomiche;
- f) per lesioni sofferte in conseguenza di proprie azioni delittuose, in stato di ubriachezza e per quelle derivanti da intossicazioni determinate da abuso di psicofarmaci e da uso di sostanze stupefacenti o di allucinogeni o che, comunque, siano conseguenza di condizioni fisiche anormali;
- g) per carbonchio, per malaria, per avvelenamenti, per infezioni che non abbiano per causa diretta ed esclusiva lesioni come sopra specificate, come pure per le conseguenze di operazioni chirurgiche e di trattamenti non resi necessari dalle lesioni stesse.

In questi casi, ad eccezione della morte causata da attività dolosa del Beneficiario, la Società paga il solo importo della riserva matematica calcolata alla data della morte.

Assicurazione per il caso di perdita di autosufficienza

In caso di perdita di autosufficienza permanente dell'Assicurato nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana la Società si impegna a pagare all'Assicurato, in aggiunta alla rendita assicurata, una ulteriore rendita di pari importo erogabile contestualmente e con le stesse modalità della rendita base. Tale rendita viene rivalutata annualmente contestualmente e con le stesse modalità della rendita di base.

È possibile sottoscrivere l'assicurazione per il caso di perdita di autosufficienza solo se l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza non supera i settantacinque anni.

La perdita di autosufficienza dell'Assicurato nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana in modo presumibilmente permanente, avviene quando l'Assicurato è incapace di svolgere gli "atti elementari della vita quotidiana" sotto indicati e per il cui svolgimento necessita di assistenza da parte di un'altra persona:

- | | |
|-------------------------------|--------------------|
| • farsi il bagno o la doccia; | • mobilità; |
| • vestirsi e svestirsi; | • continenza; |
| • igiene del corpo; | • bere e mangiare. |

La perdita di autosufficienza ai fini della presente assicurazione viene riconosciuta quando l'Assicurato abbia raggiunto il punteggio di almeno quaranta punti con i criteri e le modalità descritti nella tabella di seguito riportata.

Attribuzione del punteggio nella fase di accertamento della perdita di autosufficienza

Farsi il bagno e/o la doccia		
1° grado	l'Assicurato è in grado di farsi il bagno e/o la doccia in modo completamente autonomo	punteggio 0
2° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per entrare nella e/o uscire dalla vasca da bagno e/o dalla doccia	punteggio 5
3° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per entrare nella e/o uscire dalla vasca da bagno e/o dalla doccia e durante l'attività stessa del farsi il bagno e/o la doccia	punteggio 10
Vestirsi e svestirsi		
1° grado	l'Assicurato è in grado di vestirsi e svestirsi in modo completamente autonomo	punteggio 0
2° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per vestirsi e/o svestirsi o per la parte superiore del corpo o per la parte inferiore del corpo	punteggio 5
3° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per vestirsi e/o svestirsi sia per la parte superiore del corpo sia per la parte inferiore del corpo	punteggio 10
Igiene del corpo		
1° grado	l'Assicurato è in grado di svolgere autonomamente e senza assistenza da parte di terzi i seguenti gruppi di attività identificati da (1), (2) e (3): (1) andare al bagno (2) lavarsi, lavarsi i denti, pettinarsi, asciugarsi, radersi (3) effettuare atti di igiene personale dopo essere andato al bagno	punteggio 0
2° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per almeno uno e al massimo due dei suindicati gruppi di attività (1), (2) e (3)	punteggio 5
3° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per tutti i suindicati gruppi di attività	punteggio 10
Mobilità		
1° grado	l'Assicurato è in grado di alzarsi autonomamente dalla sedia e dal letto e di muoversi senza assistenza da parte di terzi	punteggio 0
2° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per muoversi, eventualmente anche di apparecchi ausiliari tecnici come ad esempio la sedia a rotelle, le stampelle. È però in grado di alzarsi autonomamente dalla sedia e dal letto	punteggio 5
3° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per alzarsi dalla sedia e dal letto e per muoversi	punteggio 10

Continenza		
1° grado	l'Assicurato è completamente continente	punteggio 0
2° grado	l'Assicurato presenta incontinenza di urina o feci al massimo una volta al giorno	punteggio 5
3° grado	l'Assicurato è completamente incontinente e vengono utilizzati aiuti tecnici come il catetere o colostomia	punteggio 10
Bere e mangiare		
1° grado	l'Assicurato è completamente e autonomamente in grado di consumare bevande e cibi preparati e serviti	punteggio 0
2° grado	l'Assicurato necessita di assistenza per una o più delle seguenti attività preparatorie: – sminuzzare/tagliare il cibo – sbucciare la frutta – aprire un contenitore/una scatola – versare bevande nel bicchiere	punteggio 5
3° grado	l'Assicurato non è in grado di bere autonomamente dal bicchiere e di mangiare dal piatto. Fa parte di questa categoria l'alimentazione artificiale	punteggio 10

È esclusa dall'assicurazione la perdita di autosufficienza causata da:

- a) attività dolosa del Contraente;
- b) attività dolosa dell'Assicurato;
- c) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- d) contaminazione nucleare o chimica, guerra, invasione, ostilità nemiche (in caso di dichiarazione di guerra o meno), partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, partecipazione attiva in tumulti popolari, ribellioni, rivoluzioni, insurrezioni, colpi di Stato;
- e) malattie intenzionalmente procurate, alcoolismo, uso non terapeutico di psicofarmaci e stupefacenti o abuso di farmaci;
- f) negligenza, imprudenza ed imperizia nel seguire consigli medici: con ciò si intende che la prestazione di rendita non viene erogata se è comprovato che l'Assicurato di sua volontà non ha consultato i medici, o non ha seguito le indicazioni degli stessi al fine di migliorare il proprio stato di salute;
- g) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di mezzo aereo non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di pilota o membro dell'equipaggio;
- h) attività sportiva dichiarata come non praticata al momento della sottoscrizione della proposta di contratto anche se intrapresa successivamente a tale momento.

In questi casi, ad eccezione della fattispecie indicata alla lettera b) per la quale non è prevista alcuna prestazione, la Società corrisponde il versamento effettuato relativo alla copertura per il caso di perdita di autosufficienza al netto del caricamento.

L'assicurazione per il caso di perdita di autosufficienza viene assunta con visita medica. È previsto un periodo di carenza coincidente con il primo anno di assicurazione durante il quale, nel caso in cui si verifici la perdita di autosufficienza, l'assicurazione complementare si estingue, e la Società corrisponde il versamento effettuato relativo alla copertura complementare al netto del caricamento.

Il periodo di carenza non si applica qualora la perdita di autosufficienza sia conseguenza diretta di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione. Per infortunio (cui non sono riconducibili ictus e infarto) si intende l'evento che produce lesioni obiettivamente constatabili, subite dall'Assicurato per fatti esterni indipendenti dalla sua volontà e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della perdita di autosufficienza.

Qualora l'Assicurato abbia rifiutato di effettuare gli esami clinici richiesti e necessari per accertare l'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, il periodo di carenza è di sette anni; nel caso in cui si verifichi la perdita di autosufficienza in questo periodo, dovuta alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, l'assicurazione complementare si estingue, e la Società corrisponde il versamento effettuato relativo alla copertura complementare al netto del caricamento.

Art. 3 - Rivalutazione delle prestazioni

Il contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alla quale la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni. A tal fine la Società gestisce le attività maturate (attività a copertura delle riserve matematiche) nell'apposita Gestione interna separata denominata "Gestione AlleRendita" secondo le modalità e i criteri previsti nell'allegato Regolamento.

La Società riconosce quindi al contratto una rivalutazione annua delle prestazioni nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

Misura della rivalutazione annua

La Società comunica entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento annuo della "Gestione AlleRendita" (Punto 3 del relativo Regolamento) per l'aliquota di partecipazione pari al 90%.

Il rendimento attribuito, che non può comunque essere superiore al rendimento annuo della "Gestione AlleRendita" diminuito di un punto, viene riconosciuto anche ai versamenti aggiuntivi e alla prestazione per il caso di perdita di autosufficienza.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito.

Attribuzione della rivalutazione annua

La prestazione rivalutata sarà determinata sommando alla prestazione in vigore nel periodo annuale precedente un importo pari al prodotto della prestazione in vigore nel periodo annuale precedente per la misura della rivalutazione.

Comunicazione della rivalutazione annua

L'aumento delle prestazioni al lordo dell'imposta sostitutiva viene annualmente comunicato al Contraente.

Art. 4 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurando

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurando devono essere veritiere, esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte e reticenze relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il consenso all'assunzione del rischio, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Società stessa ha diritto, in presenza di dolo o colpa grave, di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o

la reticenza, e/o di rifiutare, in caso di sinistro o perdita di autosufficienza e in ogni tempo, qualsiasi pagamento.

Nei casi in cui non esiste dolo o colpa grave, la Società ha diritto di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, e/o di ridurre, in caso di sinistro o perdita di autosufficienza e in ogni tempo, le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato.

Trascorsi sei mesi dall'efficacia dell'assicurazione, il contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenze del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta con dolo o con colpa grave.

L'indicazione non esatta dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Art. 5 - Beneficiari

Il Contraente designa il/i Beneficiario/i e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione mediante comunicazione scritta alla Società o per testamento.

La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:

- il Contraente e il/i Beneficiario/i abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- si sia verificata la morte del Contraente;
- i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio dopo la morte dell'Assicurato.

In tali casi le operazioni di riscatto, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Art. 6 - Conclusione ed efficacia del contratto, diritto di recesso

Il contratto si considera concluso quanto il Contraente è messo a conoscenza dell'accettazione della proposta da parte della Società, ossia alla data di ricevimento della Polizza da parte del Contraente.

Gli effetti del contratto decorrono, sempre che sia stato pagato il primo premio, dalla data di conclusione del contratto.

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, ad Alleanza Assicurazioni S.p.A. – Ufficio Assunzione Rischi – Viale Luigi Sturzo 35, 20154 Milano.

Il recesso libera sia il Contraente che la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal momento in cui la relativa comunicazione arriva a destinazione.

La Società è tenuta a rimborsare al Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio corrisposto al netto delle spese sostenute per l'emissione della Polizza il cui importo è indicato nella proposta.

Art. 7 - Pagamento del premio

Le prestazioni sono riconosciute a fronte del versamento di un premio comprensivo di carichi, da pagarsi in un'unica soluzione, il cui ammontare non può essere inferiore a € 25.000 e non può essere superiore a € 250.000.

Il Contraente può effettuare, ad ogni anniversario della data di decorrenza, versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a di € 2.500.

La prestazione derivante da ogni versamento aggiuntivo sarà integrata, ove possibile, dalle stesse prestazioni complementari operanti sulla Polizza base cui i versamenti aggiuntivi si riferiscono. La Società si riserva di richiedere che l'Assicurato si sottoponga nuovamente a visita medica in caso di presenza di assicurazione complementare per il caso di perdita di autosufficienza.

I premi possono essere pagati presso:

- il proprio domicilio;
- l'Agenzia Generale che gestisce il contratto;
- la Direzione della Società (Viale Luigi Sturzo, 35 – 20154 Milano).

Il pagamento del premio può essere effettuato esclusivamente a mezzo assegno bancario o circolare non trasferibile intestato alla Società, o tramite bonifico bancario.

Art. 8 - Riscatto e prestiti

Il presente contratto di assicurazione non prevede la possibilità di riscatto né la concessione di prestiti.

Art. 9 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può:

- cedere il contratto ad altri;
- darlo in pegno;
- vincolare le somme assicurate.

Tali operazioni hanno validità giuridica solo quando la Società ne abbia fatto annotazione sul contratto originale o su sua appendice.

In caso di pegno o vincolo, ogni liquidazione deve essere accompagnata dal consenso del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Ai sensi di quanto previsto dall'Art. 2805 del C.C., la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Art. 10 - Duplicato della Polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della Polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato sotto la propria responsabilità.

Art. 11 - Pagamento delle somme assicurate

Prestazioni assicurate di base

La Società eroga la rendita assicurata a partire dal mese successivo la data di decorrenza del contratto se il Contraente ha scelto all'atto della sottoscrizione l'erogazione della rendita mensile, a partire dal terzo mese se ha scelto l'erogazione trimestrale, a partire dal sesto mese se ha scelto l'erogazione semestrale oppure al primo anniversario della data di decorrenza del contratto se ha scelto l'erogazione della rendita annuale.

La Società si riserva di richiedere in qualunque momento un certificato di esistenza in vita dell'Assicurato.

Prestazione complementare per il caso di morte per infortunio

Per i pagamenti conseguenti alla morte devono essere preventivamente consegnati alla Società:

- richiesta scritta dell'avente diritto;
- Polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa;
- nel caso in cui il Contraente o il/i Beneficiario/i siano minori, copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la riscossione degli importi ed esoneri la Società da ogni responsabilità in ordine all'impiego delle somme liquidate;
- copia di un documento di riconoscimento dell'avente diritto;
- certificato anagrafico di morte;
- dichiarazione dell'Autorità Giudiziaria sulla dinamica dell'incidente;
- eventuale giornale che riporti notizia dell'incidente;
- copia del testamento o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà attestante che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento.

In considerazione di particolari esigenze istruttorie la Società può richiedere:

- rapporto del medico curante;
- documentazione clinica sanitaria;
- referti autoptici e necroscopici;
- risultanze di eventuali indagini giudiziarie.

La Società effettua ogni pagamento entro trenta giorni dal ricevimento dell'intera documentazione necessaria. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori.

Prestazione complementare per il caso di perdita di autosufficienza

Verificatasi la perdita di autosufficienza dell'Assicurato, il Contraente dovrà richiederne per iscritto il riconoscimento alla Società, allegando un rapporto particolareggiato del medico curante sulle cause e sul decorso della malattia o della lesione che ha prodotto la perdita di autosufficienza.

Nel caso in cui la perdita di autosufficienza sia imputabile a infortunio l'Assicurato dovrà consegnare:

- la dichiarazione dell'Autorità Giudiziaria sulla dinamica dell'incidente;
- eventuale giornale che riporti notizia dell'incidente.

In considerazione di particolari esigenze istruttorie la Società può richiedere risultanze di eventuali indagini giudiziarie.

L'Assicurato dovrà altresì fornire tutte le informazioni sulle cause e conseguenze della perdita di autosufficienza ed assoggettarsi a tutti gli accertamenti di carattere sanitario che la Società giudicasse opportuni.

Ultimati i controlli, la Società comunicherà per iscritto al Contraente se riconosce o meno la perdita di autosufficienza.

Se lo stato di perdita di autosufficienza non viene riconosciuto, il Contraente, ove intenda insistere nella sua richiesta, potrà ricorrere alla seguente procedura arbitrale, comunicando il nome del proprio arbitro.

L'eventuale controversia sull'esistenza della perdita di autosufficienza sarà deferita ad un collegio arbitrale composto da tre medici, scelti i primi due dalle parti, uno per ciascuna, ed il terzo d'accordo dai due primi nominati. In mancanza di accordo, il terzo medico arbitro sarà scelto dal Presidente del Tribunale nella cui circoscrizione il Contraente risiede, su richiesta della parte più diligente. Il giudizio degli arbitri sarà inappellabile. Ciascuna delle parti pagherà le spese e competenze del proprio arbitro e metà di quelle del terzo.

La rendita prevista in caso di perdita di autosufficienza viene corrisposta unitamente alla rendita assicurata di base. L'erogazione ha inizio con la prima rata di rendita assicurata di base successiva alla data di riconoscimento della perdita di autosufficienza, secondo la rateazione prevista dal contratto.

Entro trenta giorni dal riconoscimento della perdita di autosufficienza la Società corrisponde le rate di rendita maturate tra la data di denuncia e quella di riconoscimento della perdita di autosufficienza.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori.

Nel periodo di erogazione della prestazione per perdita di autosufficienza, la Società ha il diritto di procedere in qualunque tempo, però non più di una volta ogni tre anni, a successivi accertamenti della condizione di non autosufficienza dell'Assicurato.

Se dagli eventuali accertamenti risultasse che l'Assicurato non raggiunge il punteggio di almeno 40 punti con i criteri e le modalità riportati nella tabella di cui all'Art. 2, cessa immediatamente l'erogazione della prestazione per la perdita di autosufficienza. L'assicurazione per il caso di perdita di autosufficienza rimane in vigore alle condizioni del presente contratto.

Ogni pagamento viene effettuato presso l'Agenzia Generale cui è stato assegnato il contratto, presso la Direzione oppure per il tramite di bonifico bancario.

Art. 12 - Imposte

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

Art. 13 - Foro Competente

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Contraente ha la propria residenza o il domicilio.

ALLEGATO 1

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE ALLERENDITA

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

La Gestione AlleRendita è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo con la Circolare n. 71 del 26.3.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

2. La Gestione AlleRendita è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al D. Lgs. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di AlleRendita al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a AlleRendita, il rendimento annuo di AlleRendita, quale descritto al seguente Punto 3 e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3. Il rendimento annuo di AlleRendita per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di AlleRendita, di competenza di quell'esercizio, al valore medio di AlleRendita stessa. Per risultato finanziario di AlleRendita si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – compresi gli utili e le perdite di realizzo conseguiti – al netto degli oneri fiscali e di quelli specifici di gestione degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in AlleRendita e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in AlleRendita per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio di AlleRendita 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 di AlleRendita.

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

Ai fini della determinazione del rendimento annuo di AlleRendita, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di certificazione.

4. La Società si riserva di apportare al punto 3) di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

ALLEGATO 2**MODULO RICHIESTA LIQUIDAZIONE****ALLEANZA ASSICURAZIONI**

Società per Azioni con Sede Legale in Viale Luigi Sturzo, 35 - 20154 Milano - Cap. Soc. Euro 423.171.162,5 interamente versato - Registro Imprese Milano e Cod. Fisc. 01834870154
Partita IVA 01312950155 - tel. 02.6296.1 - fax 02.653.718 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni a norma dell'art. 64 del R.D.L. n. 966 del 29.04.1923
www.alleanzaassicurazioni.it

AGENZIA GENERALE DI

Cod. Ag.

DATA INVIO PRECEDENTE MOD. 39/01

DOMANDA DI LIQUIDAZIONE PER
(modello valido per TUTTI i prodotti TRANNE Alleata e AIMeglio)

AC ANTICIPAZ. ALTA CHIRURGIA A PRESTITO R RISCATTO P SCADENZA P SCAD. CAP. NON RISCATTABILE RP RISCATTO PARZIALE E EROGAZIONE RENDITA E MALATTIE GRAVI/RENDITA LTC Q SINISTRO

presentata dal Sig.

Contraente e/o Beneficiario della **POLIZZA n°** ultimo premio pagato /
.....
.....
.....
.....

abitante in via Tel.

C.A.P. città (prov.)

Carta di identità Passaporto Patente Altro
Numero Data di rilascio Comune/Ente di rilascio Scadenza

Importo richiesto in caso di riscatto parziale o di accensione prestito: €

	DOCUMENTI PRESENTATI	ALTA CHIRURGIA	PRESTITO	RISCATTO	SCADENZA	SCADENZA CAP. NON RISCATTAB.	RISCATTO PARZIALE	EROGAZ. RENDITA	MALATTIE GRAVI/REND. LTC	SINISTRO
1	polizza o dichiarazione di smarrimento della stessa	SI	SI	SI	SI		SI	SI	SI	SI
2	quietanza dell'ultimo premio pagato (non necessaria per premi unici)	SI	SI	SI	SI			SI	SI	SI
3	decreto del giudice tutelare se l'avente diritto alla liquidazione è minorene				SI			SI		SI
4	certificato di esistenza in vita dell'Assicurato o del Beneficiario (per le rendite) ovvero attestazione di esistenza in vita dell'Assicurato (per i capitali non riscattabili)					SI		SI		
5	certificato anagrafico di morte									SI
6	copia del testamento o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà attestante che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento									SI
7	rapporto del medico curante (mod. 21) o causa di morte									SI
8	rapporto del medico curante sulle cause di perdita di autosufficienza (Mod. 21 LTC) o sulla malattia grave (Mod. 21DD)								SI	
9	cartelle cliniche								SI	SI
10	richiesta di esercizio del diritto di opzione (reversibilità, conversione capitale in rendita, conversione rendita in capitale, rendita pagabile in modo certo per 5 anni, rendita pagabile in modo certo per 10 anni)						SI			
11	idonea attestazione comprovante lo stato di invalidità permanente e l'impossibilità di svolgere attività lavorative (per esonero pagamento premi)									SI
12	documentazione relativa all'intervento chirurgico ed alle spese sostenute	SI								
IN CASO DI EVENTO ACCIDENTALE										
13	dichiarazione dell'Autorità Giudiziaria sulla dinamica dell'incidente								SI	SI
14	eventuale giornale che riporti notizia dell'incidente								SI	SI

Il Richiedente prende atto che la Società si riserva di chiedere in caso di sinistro ulteriore documentazione sanitaria o risultanze di eventuali indagini giudiziarie.

Data

Firma del richiedente

L'incaricato

L'Agente Generale

RISERVATO ALLE OPERAZIONI DI RISCATTO

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 10 del D.P.R. 22/12/1986 n° 917, modificato dal D.L. 19/9/1992 n° 384 convertito in L. 14/11/1992 n° 438 (V.si stralcio riportato a tergo) il sottoscritto dichiara:

- A di non aver beneficiato, in sede di denuncia dei redditi, della detrazione fiscale relativa ai premi pagati;
- B di aver beneficiato, in sede di denuncia dei redditi, della detrazione fiscale relativamente ai premi pagati nella misura sottoindicata (specificare l'anno di versamento dei premi ed il corrispondente importo indicato nella successiva dichiarazione dei redditi):

anno €

anno €

anno €

anno €

anno €

FIRMA DEL CONTRAENTE

che il suo **CODICE FISCALE** è**N.B. La richiesta di riscatto opera l'immediata cessazione della copertura del rischio di morte.****Spazio riservato alla liquidazione tramite bonifico bancario (il percipiente e l'intestatario del c/c devono corrispondere)**

Ragione sociale Banca d'appoggio

Indirizzo Banca

ABI CAB N° di conto corrente

SPAZIO RISERVATO ALLA DIREZIONE

Mod. 11400762 (39/01) - 04/2006 - 150.000 - MONDIALMODULI s.r.l. - Tel. 02-99028842



PAGINA BIANCA

GLOSSARIO

Il glossario ha mero obiettivo informativo e non contrattuale. Lo scopo è di chiarire il significato di alcuni termini tecnici contenuti nei documenti che compongono il Fascicolo informativo.

Aliquota di retrocessione (o di partecipazione)

La percentuale del rendimento conseguito dalla Gestione interna separata che la Società riconosce agli Assicurati.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in Polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento Assicurato.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Conclusione del contratto (perfezionamento)

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società che coincide con il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Decorrenza della garanzia

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Esclusioni

Rischi esclusi o limitazioni relative alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate e Gestioni separate 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. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla Polizza.

Garanzia della perdita dell'autosufficienza

Copertura assicurativa (denominata anche long term care) che prevede, in caso di perdita dell'autosufficienza, la corresponsione di una rendita vitalizia per far fronte totalmente o parzialmente al complesso di prestazioni, erogate da strutture pubbliche o private, domiciliari o in residenze per anziani, necessarie a garantire assistenza. La perdita dell'autosufficienza viene misurata come perdita di autonomia nelle attività elementari della vita quotidiana quali lavarsi, vestirsi e spogliarsi, alimentarsi.

Gestione interna separata

Fondo appositamente creato dalla Società 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 interna separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Impignorabilità e inesquestrabilità

Principio secondo cui le somme dovute dalla società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Ipotesi di rendimento

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Liquidazione

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

Principio di adeguatezza

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della Polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

Premio unico

Importo che il contraente corrisponde in soluzione unica alla società al momento della conclusione del contratto.

Progetto personalizzato

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

Proposta

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Quietanza

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o postale), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Società (bonifico bancario).

Recesso (o Ripensamento)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento attribuito ai contratti

Parte del rendimento finanziario che viene attribuito agli assicurati. È pari al minor valore tra il rendimento finanziario meno il rendimento minimo trattenuto e il rendimento finanziario moltiplicato all'aliquota di retrocessione applicabile.

Rendimento finanziario

Risultato finanziario della Gestione interna separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

Rendimento minimo trattenuto

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione interna separata.

Rendita immediata certa e poi vitalizia

Il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'assicurato è in vita.

Rendita immediata reversibile

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda o di più persone finché questa o queste sono in vita.

Revoca

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una parte del rendimento della Gestione interna separata con periodicità annuale.

Rivalutazione minima garantita

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

Scheda sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle Gestioni interne separate o dei Fondi a cui sono collegate le prestazioni.

Società di assicurazione

Impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di revisione

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo, cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione interna separata.

Tasso minimo garantito

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate.

Tasso tecnico

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione riconosce immediatamente al contratto nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

È disponibile sul sito della Società www.alleanza.it una versione completa del glossario.



ALLEANZA ASSICURAZIONI

Viale L. Sturzo, 35 - 20154 Milano

AGENZIA GENERALE DI

(in lettere)

(in codice)

(Ispettorato Agenziale)

(Settore)

(Zona)

Da abbinare alla Polizza N°

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE PER LA SOTTOSCRIZIONE DEL PRODOTTO:

- D®ORO DI ALLEANZA** Pag. 47 di 47 del Fasc. Inf. mod. 10303680
- ALRIPARO** Pag. 31 di 31 del Fasc. Inf. mod. 10301373
- ALLEGAPITAL** Pag. 31 di 31 del Fasc. Inf. mod. 10303684
- ALSIURO** Pag. 23 di 23 del Fasc. Inf. mod. 11400626
- ALLORO** Pag. 31 di 31 del Fasc. Inf. mod. 10303650
- TFM EXECUTIVE** Pag. 31 di 31 del Fasc. Inf. mod. 10304484
- ALPROFIT** Pag. 31 di 31 del Fasc. Inf. mod. 10303683
- ALLERENDITA** Pag. 35 di 35 del Fasc. Inf. mod. 10303682
- FARPIÙ** Pag. 43 di 43 del Fasc. Inf. mod. 10303685
- REINVESTO DI ALLEANZA** Pag. 27 di 27 del Fasc. Inf. mod. 10306150
- CAPITALIZZA DI ALLEANZA** Prosp. Inf. mod. 10309958
- _____

Il Contraente dichiara di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente Proposta:
 - il **Fascicolo Informativo**, ovvero - per i prodotti finanziari-assicurativi di ramo III e V - il **Prospetto Informativo** relativo al prodotto sopra indicato, di cui la Proposta costituisce parte integrante (solo per i nuovi contratti);
 - il documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento dell'Intermediario e la dichiarazione contenente i dati essenziali dell'Intermediario e della sua attività (solo nel caso in cui l'Intermediario sia un produttore diretto);
 e di accettare le Condizioni Contrattuali (solo per i nuovi contratti).

Data di sottoscrizione ____/____/____ Firma per ricevuta e accettazione (leggibile)

TIPO OPERAZIONE Nuovo contratto Versamento aggiuntivo/opzioni - Polizza N° _____
TARIFFA _____ **GARANZIE ACCESSORIE** Morte accidentale sì no Copertura invalidità (EPI) sì no
 (codice Alleanza Assicurazioni) Malattie gravi sì no Garanzia LTC sì no

CONTRAENTE - Il Delegato in caso di Contraente Persona Giuridica

Cognome e Nome _____ M F Data di nascita | | | | | | | | | |
 Località di nascita (o Stato estero) _____ Prov. | | |
 Prof. | | | Stato civile | | | (inserire i codici) Titolo di studio: Scuola dell'obbligo Scuola superiore Laurea
 Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Recapito (per inoltrare della corrispondenza)
 Indirizzo _____ N° Civico _____
 Presso (facoltativo) _____ C.A.P. | | | | | | | | Comune _____ Prov. | | |

Residenza (solo se diversa dal recapito)
 Indirizzo _____ N° Civico _____
 Presso (facoltativo) _____ C.A.P. | | | | | | | | Comune _____ Prov. | | |

N° tel. _____ Cell./altro tel. _____ e-mail _____ @ _____
Documento Carta d'identità Passaporto Patente Numero _____
 Data rilascio | | | | | | | | | | Scadenza | | | | | | | | | | Ente/Località rilascio _____

Da compilare con i dati della Società se Contraente Persona Giuridica

Denominazione _____ Partita IVA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
 Sede Legale _____ C.A.P. | | | | | | | | Comune _____ Prov. | | |

Se sottoscrittore di altre Polizze con il ruolo di Contraente o Assicurato, richiedo che i dati anagrafici indicati siano validi **SOLAMENTE** per la presente Proposta (le variazioni di Cognome, Nome, Data di nascita e Sesso non possono comunque essere estese ad altre Polizze)

ASSICURANDO (se persona diversa dal Contraente)

Cognome e Nome _____ M F Data di nascita | | | | | | | | | |
 Località di nascita (o Stato estero) _____ Prov. | | |
 Prof. | | | Stato civile | | | (inserire i codici) Titolo di studio: Scuola dell'obbligo Scuola superiore Laurea
 Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Recapito (per inoltrare della corrispondenza)
 Indirizzo _____ N° Civico _____
 Presso (facoltativo) _____ C.A.P. | | | | | | | | Comune _____ Prov. | | |

Residenza (solo se diversa dal recapito)
 Indirizzo _____ N° Civico _____
 Presso (facoltativo) _____ C.A.P. | | | | | | | | Comune _____ Prov. | | |

Stato (se diverso da Italia) _____ N° tel. _____ Cell./altro tel. _____
Documento: Carta d'identità Passaporto Patente Numero _____
 Data rilascio | | | | | | | | | | Scadenza | | | | | | | | | | Ente/Località rilascio _____

BENEFICIARI (se altri, indicare Cognome, Nome, Data e Località di nascita)

Scadenza: Contraente Assicurato altri _____
 Premorienza: Coniuge Coniuge in difetto figli Eredi legittimi altri _____

www.alleanza.it - Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Viale Luigi Sturzo, 35 - 20154 Milano tel. +39.02.6296.1 fax +39.02.653718
 Cap. Soc. al 14/12/2007 Euro 423.306.711,00 i. v. - Reg. Imp. Milano, OF 01834970154 - P. IVA 01312950155 - Società soggetta all'attività di coordinamento da parte di Assicurazioni Generali S.p.A.
 Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00002 - Società appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi



mod. 11400560 - 2/2009

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

REDDITO / NUCLEO FAMILIARE / ESPOSIZIONE FINANZIARIA

- Reddito annuo complessivo fino a € 20.000 da € 20.001 a € 50.000 oltre € 50.000
• Reddito annuo fortemente variabile sì no • Numero componenti nucleo familiare di cui a carico
• Eventuale esposizione finanziaria annua (mutui, rate, ecc.)
 assente fino a € 1.000 da € 1.001 fino a € 5.000 oltre € 5.000

INFORMAZIONE IN MATERIA DI INVESTIMENTI IN STRUMENTI FINANZIARI Poca/generica Medio/alta

OBIETTIVI DEL NUOVO CONTRATTO

- Pensione complementare Protezione assicurativa/Rendita Investimento/Risparmio

ALTRI CONTRATTI ASSICURATIVI E/O FINANZIARI DETENUTI

- nessuno Previdenza Protezione Investimento
- di cui annui fino a € 1.000 da € 1.001 a € 5.000 oltre € 5.000
- di cui unici fino a € 20.000 da € 20.001 a € 50.000 oltre € 50.000

ORIZZONTE TEMPORALE CHE MI PREFIGGO PER QUESTO CONTRATTO

- Breve termine - fino a 5 anni Medio - lungo termine - oltre 5 anni

RISPARMIO ANNUO A DISPOSIZIONE PER QUESTO CONTRATTO

- inferiore o pari a € 5.000 da € 5.001 a € 15.000 oltre € 15.000

LA MIA PROPENSIONE AL RISCHIO PER QUESTO CONTRATTO È

- BASSA - mantenimento del valore del capitale e suo costante e graduale incremento nel tempo
 MEDIA - crescita del capitale conferito, limitando al massimo la possibilità di perdite in conto capitale
 ALTA - crescita significativa del capitale conferito, con possibilità di subire perdite

LA PROBABILITÀ DI RISCATTARE QUESTO CONTRATTO NEI PRIMI ANNI È BASSA ALTA

HO IN CORSO CONTRATTI ASSICURATIVI VITA IL CUI PAGAMENTO PREMI È STATO SOSPESO? Sì No

IL CONTRAENTE dichiara di NON voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che la mancata risposta, anche solo parziale, ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle sue esigenze assicurative.

Firma del Contraente (leggibile) _____

DICHIARAZIONE DI VOLONTÀ DI SOTTOSCRIZIONE IN CASO DI EVENTUALE INADEGUATEZZA

(da sottoscrivere se il contratto, sulla base delle risposte del questionario per la valutazione dell'adeguatezza, o di qualsiasi altra informazione disponibile, non risulta o potrebbe non risultare adeguato)

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la Proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

MOTIVI DI INADEGUATEZZA

- 1 - Capacità di risparmio non sufficiente in relazione all'importo di premio
 2 - Prodotto non conforme agli obiettivi espressi
 3 - Prodotto non conforme alle esigenze assicurative/finanziarie espresse in Proposta

Firma Intermediario (leggibile) _____ Firma del Contraente (leggibile) _____

DATI ECONOMICI - Durata* anni Decorrenza Durata versamenti anni

Il Contraente verserà un importo (eventuale sovrappremio e costi inclusi) di € _____ quale premio:

mensile bimestrale trimestrale quadrimestrale semestrale annuo unico

* per le tariffe a vita intera indicare VI

CAPITALI DA ASSICURARE

A) Caso morte/malattia € _____ B) Caso vita € _____ C) Caso morte per cause accidentali:

VISITA MEDICA sì no
2 volte A) € _____
3 volte A) € _____

RENDITA DA ASSICURARE

€ _____ pagabile in rate posticipate: mensili trimestrali semestrali annuali

reversibile totalmente a favore di _____ Codice Fiscale

reversibile parzialmente % a favore di _____ Codice Fiscale

pagabile in modo certo per anni e successivamente vitalizia

Rendita da pagare con bonifico:

IBAN **I T** _____
Codice Paese CIN IBAN CIN ABI CAB Numero di conto corrente

IL CONTRAENTE:

- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta può non essere accettata da Alleanza Assicurazioni; che può essere revocata dal Contraente stesso, a mezzo lettera raccomandata A.R., indirizzata al recapito indicato nella Nota Informativa ovvero nel Prospetto Informativo; che la comunicazione di revoca deve contenere l'indicazione del codice dell'Agenzia Generale (indicato nella prima pagina in alto a destra) e del numero di Proposta;
- ha l'obbligo di versare la prima annualità di premio, in conformità al disposto dell'Art. 1924 del C.C.;
- versa i seguenti importi (*eventuale sovrappremio e costi inclusi*) a titolo di:
 - deposito cauzionale, pari a n. _____ rate di premio di € _____ restituibile sia in caso di mancata accettazione che di revoca.
In caso di sottoscrizione di Polizza a premio annuo o ricorrente con frazionamento mensile è richiesto il versamento di almeno 2 mensilità di deposito cauzionale se la modalità prescelta per il pagamento delle rate successive non è la Rimessa Interbancaria Diretta - RID;
 - spese di emissione (valutazione Proposta, costo Polizza) più eventuali spese mediche pari a € _____ Trattasi di spese effettivamente sostenute e non ripetibili sia in caso di revoca della Proposta sia in caso di recesso del contratto;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta non è valida come Polizza.

MEZZI DI PAGAMENTO

In ottemperanza agli obblighi del Regolamento ISVAP N° 5 del 16-10-2006 "Disciplina delle attività di intermediazione assicurativa" art. 47 comma 3, è fatto divieto ai collaboratori di Alleanza Assicurazioni di accettare dai Clienti denaro contante come titolo di pagamento dei premi assicurativi.

La Società accetta quale mezzo di pagamento del premio:

Depositi cauzionali e premi unici/versamenti aggiuntivi

- Assegno** bancario o circolare non trasferibile all'ordine di Alleanza Assicurazioni S.p.A.
N° _____ Banca _____ € _____
- Versamento su **c/c postale** N° Bollettino _____ € _____
- Disinvestimento** da prodotti **Fondi** Alleanza sgr € _____ Fondi N° _____
- Bonifico bancario** € _____ **P.O.S.** € _____ **Reinvesto** € _____

Rate successive (premi annui o ricorrenti)

- Rimessa Interbancaria Diretta - **RID** (compilare la sezione sottostante)
- Invito a pagare - **MAV** inviato al recapito della Polizza (da pagare presso qualsiasi sportello bancario o postale)
- Assegno** bancario o circolare non trasferibile all'ordine di Alleanza Assicurazioni S.p.A.

RID - IBAN: **I** **T**
Codice Paese CIN IBAN CIN ABI CAB Numero di conto corrente

Soggetto Pagante (Titolare c/c) coincide con: Contraente Assicurando

Se il Titolare di c/c è diverso da Contraente o Assicurando, indicare anche i seguenti dati:

Cognome e Nome _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____

Desidero attivare il pagamento tramite RID anche sulle seguenti Polizze (indicare numero di Polizza e prime tre lettere del cognome del Contraente):

Autorizzo a provvedere all'addebito dei premi della presente Proposta e delle Polizze indicate appoggiando i pagamenti sull'autorizzazione permanente di addebito già in essere per la Polizza N° _____

Il sottoscrittore autorizza la Banca a margine ad addebitare sul c/c indicato, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata da Alleanza Assicurazioni (ferma restando la valuta originaria concordata) tutti gli ordini di incasso elettronici inviati e contrassegnati con le coordinate di Alleanza Assicurazioni, a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile d'addebito.

Il sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto con la Banca, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi" a suo tempo sottoscritte con la Banca, che formano parte integrante della presente autorizzazione permanente di addebito in conto. Il Cliente autorizza Alleanza Assicurazioni a riscuotere, tramite la modalità qui prescelta, anche gli importi relativi ad eventuali precedenti premi che risultino non pagati.

Firma del Soggetto Pagante (*leggibile*) _____

REINVESTIMENTO

Io sottoscritto/a _____, Codice Fiscale _____, nella qualità di Beneficiario delle Polizze indicate di seguito, richiedo che l'importo di € _____, anziché essermi liquidato direttamente, venga impiegato a favore del Contraente della Polizza che verrà emessa a seguito della sottoscrizione della presente Proposta, verso il quale ho il seguente legame di parentela:

- me stesso marito/moglie/convivente fratello/sorella padre/madre figlio/figlia _____

Detto importo deriva da

- Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____
- Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____
- Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____

- Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____
- Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____
- Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____

Altro per € _____

Firma del Beneficiario (*leggibile*) _____ esistono altri reinvestimenti sulla stessa Proposta (vedi retro)

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURANDO Contraente se Polizza Farpiù Premio Annuo (Tariffa P5A)**• Prodotto con copertura caso morte senza garanzia Malattie gravi**

- 1) Stato di salute (buono o cattivo): _____ 2) Peso Kg. _____ 3) Statura mt. _____
4) Attività sportive svolte (inserire i codici da tabella sul retro)
5) La misurazione della pressione arteriosa ha registrato alterazioni rispetto alla norma nell'ultimo anno? sì no
6) Fuma o ha mai fumato? sì no
7) Malattie di una certa gravità sì no Quali? _____
date: _____ postumi: _____
8) Ricoveri in ospedale o in case di cura o esami diagnostici o interventi chirurgici sì no
(vedasi elenco, riportato sul retro, degli interventi chirurgici che non è necessario dichiarare)
date: _____ Motivi: _____
9) Pensione di invalidità: sì no Motivi: _____

• Prodotto con copertura caso morte e garanzia Malattie graviQuestionario medico allegato sì no**Inoltre l'Assicurando**

- è a conoscenza che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese nel presente modello o nell'allegato questionario medico obbligatorio nel caso di adesione alla garanzia Malattie gravi, anche se scritte di pugno altrui, possono compromettere il diritto alla prestazione;
- conferma che le dichiarazioni rese nella presente Proposta o nell'allegato questionario medico obbligatorio nel caso di adesione alla garanzia Malattie gravi, sono veritiere ed esatte;
- proscioglie dal segreto professionale e legale i medici ed Enti che possono o potranno averlo curato o visitato, o altre persone alle quali la Società, anche dopo l'eventuale sinistro, credesse opportuno in ogni tempo di rivolgersi per informazioni ed acconsente che tali informazioni siano dalla Società o da chi per essa comunicate ad altre persone o Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative;
- può chiedere, anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, di essere sottoposto a visita medica a cura di medico fiduciario designato dalla Società, con costo a suo carico.

Firma dell'Assicurando o di chi fornisce le informazioni (leggibile) _____

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

Consenso al trattamento per finalità contrattuali - Sulla base di quanto contenuto nell'informativa contrattuale, riportata sul retro, apponendo la sua firma in calce, lei può esprimere il consenso al trattamento dei dati - eventualmente anche sensibili - effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi.

Firma del Contraente (leggibile) _____

Firma dell'Assicurando (leggibile) _____

Firma Soggetto Pagante - vedi nota (7) riportata sul retro
se diverso da Contraente e Assicurando _____

Consenso al trattamento per finalità commerciali - Sulla base di quanto contenuto nell'informativa commerciale, riportata sul retro, lei può esprimere il consenso al trattamento dei suoi dati comuni effettuato dalla Società, anche utilizzando i soggetti indicati nell'informativa, per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela, per iniziative di informazione e promozione commerciale di propri prodotti e servizi, ovvero effettuato da Società del Gruppo per iniziative promozionali di prodotti e servizi di tali Società. sì no

Firma del Contraente (leggibile) _____

Firma dell'Assicurando (leggibile) _____

**DICHIARAZIONE RESA AI SENSI DEL D.LGS. 231/2007
(ANTIRICICLAGGIO E CONTRASTO FINANZIARIO AL TERRORISMO)**

Dopo aver preso visione dell'informativa riportata sul retro, il sottoscritto, consapevole delle responsabilità anche penali cui va incontro nel caso di omessa o falsa dichiarazione nella materia di cui al D.Lgs. 231/2007, sotto la propria personale responsabilità dichiara:

- di rivestire la qualifica di titolare effettivo;

- *in alternativa*: che il titolare effettivo è diverso dal sottoscritto ed è individuato nell'apposito modulo "Informazioni rese dal Cliente ai sensi del D. Lgs. 231/2007, ai fini della verifica dell'identità del titolare effettivo del rapporto" che compila e sottoscrive a parte.

Il sottoscritto si impegna a comunicare prontamente alla Società ogni eventuale modifica e/o aggiornamento delle informazioni fornite.

Firma del Contraente (leggibile) _____

Firma del Contraente _____

se Persona Giuridica, il Delegato _____

(leggibile)

Firma dell'Assicurando _____

se persona diversa dal Contraente _____

(leggibile)

DATI DELL'ACQUISIZIONE

Segnalatore _____

(Cognome e Nome in stampatello)

Presentatore _____

(Cognome e Nome in stampatello)

Dichiaro che le firme del Contraente, dell'Assicurando e del Soggetto Pagante sono state apposte in mia presenza dopo che ne ho verificato l'identità (oltre che quella, eventuale, del diverso titolare effettivo). Dichiaro inoltre di aver verificato la veridicità dei dati fornitimi anche ai fini di quanto previsto dalla normativa vigente in tema di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Firma del Presentatore _____

REINVESTIMENTO

Io sottoscritto/a _____, Codice Fiscale _____, nella qualità di Beneficiario delle Polizze indicate di seguito, richiedo che l'importo di € _____, anziché essermi liquidato direttamente, venga impiegato a favore del Contraente della Polizza che verrà emessa a seguito della sottoscrizione della presente Proposta, verso il quale ho il seguente legame di parentela:

me stesso marito/moglie/convivente fratello/sorella padre/madre figlio/figlia _____

Detto importo deriva da

Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____

Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____

Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____

Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____

Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____

Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____

Altro per € _____

Firma del Beneficiario (leggibile) _____

REINVESTIMENTO

Io sottoscritto/a _____, Codice Fiscale _____, nella qualità di Beneficiario delle Polizze indicate di seguito, richiedo che l'importo di € _____, anziché essermi liquidato direttamente, venga impiegato a favore del Contraente della Polizza che verrà emessa a seguito della sottoscrizione della presente Proposta, verso il quale ho il seguente legame di parentela:

me stesso marito/moglie/convivente fratello/sorella padre/madre figlio/figlia _____

Detto importo deriva da

Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____

Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____

Liquidazione della Polizza N° _____ per € _____

Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____

Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____

Restituzione Assegni - Polizza N° _____ per € _____ Assegni N° _____

Altro per € _____

Firma del Beneficiario (leggibile) _____

DICHIARAZIONE DELL'ASSICURANDO

- L'Assicurando non è tenuto a dichiarare i seguenti interventi chirurgici: appendicectomia, tonsillectomia, erniectomia, safenectomia, varici, emorroidectomia, meniscectomia, fratture degli arti, deviazione del setto nasale, colecistectomia avvenuta da oltre tre mesi, gastroresezione per ulcera avvenuta da oltre un anno.

VALUTA RICONOSCIUTA AL MEZZO DI PAGAMENTO

La Società provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento di cui sopra la seguente valuta:

- assegno bancario tratto sulla Filiale di Banca Generali S.p.A. presso la quale viene effettuato il versamento e assegno circolare emesso dalle Filiali di Banca Generali S.p.A.: stesso giorno di presentazione del titolo a Banca Generali S.p.A. da parte della Società;
- assegno bancario/circolare tratto/emesso da/su altre banche: quanto previsto dalle condizioni contrattuali intercorrenti tra la Banca ordinante e Banca Generali S.p.A.;
- bonifico bancario/rimessa interbancaria diretta (RID): uguale a quella riconosciuta dalla Banca ordinante a Banca Generali S.p.A.;
- invito a pagare (MAV) e versamento su c/c postale con bollettino: stesso giorno del versamento.

REVOCA E RECESSO

- La presente Proposta è revocabile in qualunque momento prima della conclusione del contratto. Inoltre è comunque possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente riceve la Polizza o in cui viene comunque a conoscenza dell'accettazione della Proposta da parte della Società.

La comunicazione di recesso dal contratto deve essere effettuata a mezzo lettera raccomandata A.R. e inviata a: Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Centro Sud - Ufficio Assunzione Rischi, Viale Unità d'Italia, 34 - 66100 Chieti Scalo. Il recesso libera sia il Contraente che la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal momento in cui la relativa comunicazione arriva a destinazione.

In caso di revoca o di recesso la Società rimborsa al Contraente la somma eventualmente corrisposta entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione trattenendo le spese sostenute per l'emissione della Polizza riportate a tergo.

ISTRUZIONI PER IL BONIFICO BANCARIO

Il bonifico, a favore di ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A., va eseguito sul conto corrente di Banca Generali IBAN IT 96 F 03075 02200 CC 0300166824

IMPORTANTE: specificare il numero di Proposta/Polizza e il Nome e Cognome del Contraente nell'apposito riquadro destinato alla causale

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

Informativa contrattuale

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, la informiamo che la nostra Società intende acquisire o già detiene dati personali che la riguardano, eventualmente anche sensibili o giudiziari (1), al fine di fornire i servizi (2) da lei richiesti o in suo favore previsti.

I dati, forniti da lei o da altri soggetti (3), sono solo quelli strettamente necessari e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie per fornirle i servizi sopra citati, anche quando comunichiamo a tal fine alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero; per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa (4).

I suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati, in qualità di Responsabili o Incaricati, a trattare tali dati per il perseguimento delle finalità sopraindicate. I suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Senza i suoi dati - alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge (5) - non potremo fornirle i nostri servizi, in tutto o in parte.

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati presso di noi, la loro origine e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'interessato in caso di esercizio dei diritti ex art.7 del D.Lgs. 196/2003 è l'Ufficio Privacy.

Ogni informazione in merito ai soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta al citato Ufficio Privacy, presso la Direzione Generale, Viale Luigi Sturzo 35, 20154 Milano, fax 02.6296596.

Il nostro sito www.alleanza.it riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della nostra Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

Informativa commerciale

La informiamo inoltre che la nostra Società intende utilizzare i dati personali che la riguardano per finalità di promozione commerciale e di analisi di mercato, volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i nuovi servizi della Società e di altre Società del Gruppo.

I dati utilizzati sono solo quelli strettamente necessari e sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie agli scopi sopra indicati.

I suoi dati possono essere comunicati a Società del Gruppo per analoghe finalità.

I suoi dati non sono soggetti a diffusione.

Il mancato consenso comporterà l'impossibilità da parte nostra di utilizzare i suoi dati per le finalità sopraindicate.

NOTE:

(1) L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

(2) Conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti d'assicurazione / riassicurazione, gestione e valutazione / liquidazione dei sinistri avvenuti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

(3) Ad esempio Contraenti di Polizze collettive o individuali che inseriscono il suo nome tra gli Assicurati o i Beneficiari.

(4) I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali, periti, strutture sanitarie e altri erogatori convenzionati di servizi; società del gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. In particolare i suoi dati potranno essere comunicati alla Capogruppo Assicurazioni Generali e ai suoi fiduciari per finalità di valutazione del rischio, di liquidazione del contratto, di coassicurazione e riassicurazione. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Ministero delle Attività Produttive, CONSAP, UCI, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria).

(5) Lo prevede ad esempio la disciplina contro il riciclaggio.

(6) Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

(7) E' richiesto il consenso al trattamento dei dati personali dell'eventuale terza parte pagante (diversa da Contraente e Assicurando) per l'archiviazione dei dati relativi agli estremi di pagamento.

INFORMATIVA SULLA DICHIARAZIONE DA RENDERE AI SENSI DEL D.LGS. 231/2007 (ANTIRICICLAGGIO E CONTRASTO FINANZIARIO AL TERRORISMO)

La dichiarazione richiesta ai sensi del D.Lgs. 231/2007 ha lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. La mancata compilazione della relativa sezione non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs. 231/2007 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste, prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni (1).

La casella relativa alla dichiarazione alternativa deve essere in ogni caso barrata quando il Contraente sia una società o un ente e si verifichino le seguenti situazioni che fanno sì che, in base alle vigenti disposizioni di legge, sia considerato titolare effettivo un soggetto diverso dal Contraente medesimo:

a) se il Contraente è una società:

- titolare effettivo è la persona o le persone fisiche che possiedono o controllano, direttamente o indirettamente, una percentuale sufficiente del capitale sociale o dei diritti di voto, anche tramite azioni al portatore (tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25% più uno di partecipazione al capitale sociale, escluse le società aventi azioni quotate in un mercato regolamentato), ovvero
- la persona o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione del Cliente;

b) se il Contraente è un'entità giuridica quale una fondazione, **o un istituto giuridico** quale un trust, che amministra e distribuisce fondi:

- titolare effettivo è, se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona o le persone fisiche beneficiarie del 25% o più del patrimonio dell'entità giuridica;
- se i beneficiari non sono ancora stati determinati, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
- la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25% o più del patrimonio dell'entità giuridica.

Nel caso in cui il Contraente sia una società fiduciaria di amministrazione, per titolare effettivo si intende, di regola, il fiduciante e non la struttura di controllo della società.

NOTE:

(1) Per opportuna conoscenza, si riporta il testo degli articoli 21 e 55 del D. Lgs. 231/2007

Art. 21 del D. Lgs. 231/2007 - Obblighi del cliente

1. I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della Clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i Clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Art. 55 del D. Lgs. 231/2007 - Sanzioni penali

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque contravviene alle disposizioni contenute nel Titolo II, Capo I, concernenti l'obbligo di identificazione, è punito con la multa da 2.600 a 13.000 euro.

2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false è punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false è punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.



ALLEANZA ASSICURAZIONI

TABELLE DI RIFERIMENTO PER L'INDIVIDUAZIONE DEI CODICI PROFESSIONE, STATO CIVILE E ATTIVITÀ SPORTIVA

Cod.	Professione	Cod.	Professione	Cod.	Professione	Cod.	Professione
1	Artigiano	7	Infermiere	13	Dirigente	19	Casalinga
2	Commerciante/Esercente	8	Insegnante	14	Funzionario/Quadro	20	Clero e Altri Ministri di Culto
3	Imprenditore Agricolo	9	Medico	15	Impiegato	21	Non Occup./In Cerca di 1ª Occupazione
4	Imprenditore Industriale	10	Militare o Equiparato	16	Magistrato	22	Pensionato
5	Lavoratore Autonomo	11	Collaboratori Coordinati e Continuativi	17	Operaio	23	Soci di Cooperative di Produzione
6	Libero Professionista	12	Dipendenti di Coltivatori Diretti Mezzadri o Coloni	18	Altre Professioni Dipendenti	24	Studente

Stato Civile	01 Coniugato(a)	02 Convivente	03 Divorziato(a)/Separato(a)	04 Nubile/Celibe	05 Vedovo(a)
--------------	-----------------	---------------	------------------------------	------------------	--------------

Cod.	Attività sportiva	Cod.	Attività sportiva	Cod.	Attività sportiva
00	Nessuna	10	Biliardo	20	Rugby
01	Trekking\Escursione in collina	11	Tennis da tavolo	21	Dressage
02	Scherma	12	Baseball	22	Equitazione privata
03	Atletica leggera	13	Calcio	23	Pattinaggio
04	Ginnastica artistica	14	Cricket	24	Sci a scopo ricreativo escluso fuori pista
05	Snorkeling senza respiratore	15	Golf	25	Tiro a segno
06	Bocce	16	Hockey	26	Tiro con l'arco
07	Bowling	17	Pallacanestro	27	Squash
08	Pesca	18	Pallamano	28	Tennis
09	Ciclismo	19	Pallavolo	29	Vela a scopo ricreativo non trans-oceanico

TABELLA DI RIFERIMENTO PER L'INDIVIDUAZIONE DELLA TARIFFA

Prodotto	Prestazioni complementari/ Versione di prodotto	Tariffa	Prodotto	Prestazioni complementari/ Versione di prodotto	Tariffa
D'ORO DI ALLEANZA	Base	RO	ALRIPARO premio annuo	Base a capitale decrescente	I DD
D'ORO DI ALLEANZA	Morte accidentale	RO P	ALRIPARO premio unico	Base a capitale decrescente	J DD
D'ORO DI ALLEANZA	Copertura Invalidità	RO EPI	ALSICURO premio annuo	Base a capitale costante	H
D'ORO DI ALLEANZA	Morte accidentale e Copertura Invalidità	RO P EPI	ALSICURO premio unico	Base a capitale costante	G
D'ORO DI ALLEANZA	Copertura Invalidità e Malattie gravi	RO EPI DD	ALSICURO premio annuo	Morte accidentale a capitale costante	H P
D'ORO DI ALLEANZA	Morte accidentale, Copertura Invalidità e Malattie gravi	RO P EPI DD	ALSICURO premio unico	Morte accidentale a capitale costante	G P
ALLECAPITAL		MF	ALSICURO premio annuo	Base a capitale decrescente	I
ALLORO		ALLORO	ALSICURO premio unico	Base a capitale decrescente	J
ALPROFIT		Y	TFM EXECUTIVE		TFM
FARPIU' premio annuo		P5A	ALLERENDITA	Base	Q
FARPIU' premio unico		X5A	ALLERENDITA	Long Term Care	Q LTC
ALRIPARO premio annuo	Base a capitale costante	H DD	ALLERENDITA	Morte accidentale	Q P
ALRIPARO premio unico	Base a capitale costante	G DD	ALLERENDITA	Morte accidentale e Long Term Care	Q P LTC
ALRIPARO premio annuo	Morte accidentale a capitale costante	H P DD	REINVESTO DI ALLEANZA		REINVESTO
ALRIPARO premio unico	Morte accidentale a capitale costante	G P DD	CAPITALIZZA DI ALLEANZA		CAPITALIZZA

**Proposta di assicurazione che rappresenta
la pagina 35 di 35 del Fascicolo informativo
di AlleRendita.**



ALLEANZA
ASSICURAZIONI

www.alleanza.it

Alleanza Assicurazioni S.p.A.

Viale L. Sturzo, 35 - 20154 Milano tel. +39.02.6296.1 fax +39.02.653718

Cap. Soc. Euro 423.306.711,00 i. v. - Reg. Imp. Milano, CF 01834870154 - P. IVA 01312950155

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Assicurazioni Generali S.p.A.

Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00002 - Società appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi