

# **PROGETTO PERFORMANCE 8**

## **CON CAPITALE GARANTITO E RENDIMENTO ANNUO VARIABILE**

Cod. I608

### **INDICE**

---

**DEFINIZIONI** ..... pag. 2

---

**NOTA INFORMATIVA** ..... pag. 3

---

**CONDIZIONI DI POLIZZA** ..... pag. 11

---

**REGOLAMENTO DEL FONDO ROMAVITA** ..... pag. 18

---

# DEFINIZIONI

**SOCIETÀ:** l'Impresa assicuratrice Roma Vita S.p.A.

**CONTRAENTE:** la persona che stipula il contratto con la Società.

**ASSICURATO:** la persona sulla cui vita è stipulato il contratto. In questa polizza le figure del Contraente e dell'Assicurato coincidono nella stessa persona fisica (Contraente/Assicurato).

**BENEFICIARI:** coloro ai quali spettano le somme assicurate, designati dal Contraente.

**CONSUMATORE:** è la persona fisica che agisce, in relazione al contratto, per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (vedi art. 1469 bis, 2° comma, del Codice Civile).

**PREMIO UNICO:** l'importo dovuto dal Contraente alla Società in unica soluzione.

**CAPITALE INIZIALE:** il premio unico versato.

**CAPITALE MINIMO GARANTITO ALLA SCADENZA:** il 100% del "capitale iniziale".

**RISERVA MATEMATICA:** l'importo accantonato dalla Società per far fronte ai suoi obblighi contrattuali.

**TITOLO:** titolo obbligazionario in Euro emesso dalla Lehman Brothers Treasury Co.B.V. (Ente Emittente) e interamente garantito dalla Lehman Brothers Holdings Inc., denominato "Lehman Brothers Treasury BV note due 28<sup>th</sup> June 2009" con capitale minimo garantito a scadenza e cedole annuali variabili ed acquistato dalla società per far fronte agli impegni derivanti dalla presente polizza, di seguito definito "titolo obbligazionario".

**BASKET DEI TITOLI AZIONARI DI RIFERIMENTO E RELATIVI MERCATI BORSISTICI DI QUOTAZIONE:** Ai fini del calcolo delle prestazioni contrattuali si prendono in considerazione i titoli azionari di 20 società di primaria importanza, operanti nei settori industriale, telecomunicazioni, distribuzione, alimentare, chimico e bancario. I 20 titoli concorrono con egual peso alla composizione del basket.

**GIORNO LAVORATIVO BORSISTICO:** giorno di contrattazione di Borsa.

# NOTA INFORMATIVA

## PREMESSA

La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione prescelta con cognizione di causa e fondatezza di giudizio. Essa è redatta nel rispetto delle disposizioni impartite dall'ISVAP sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita.

## 1. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

Roma Vita è una Società per Azioni con sede legale in Italia. L'indirizzo della Direzione Generale è: via Massimi, 158 - 00136 Roma.

## 2. INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ASSICURAZIONE PROGETTO PERFORMANCE 8

Il contratto qui descritto denominato "Progetto Performance 8" (Cod. I608) è un'assicurazione sulla vita a premio unico di tipo Index Linked con prestazioni collegate all'andamento di un basket di 20 titoli azionari presi a riferimento (vedi punto 3.1).

La presente assicurazione comporta rischi finanziari a carico del Contraente riconducibili all'andamento dell'indice di riferimento a cui sono collegate le prestazioni, nonché - per alcuni aspetti - alle oscillazioni di valore delle specifiche attività finanziarie.

La Società, a norma dell'art. 30, 2° comma del Decreto Legislativo 174/95, investe gli attivi rappresentativi delle riserve matematiche nel "titolo obbligazionario" in Euro che prevede lo stacco di cedole annuali variabili.

Per la specificità di questo contratto, direttamente collegato al titolo obbligazionario strutturato suddetto, con emissione limitata, descritto al punto 3.2, la Società si riserva la facoltà di chiudere anticipatamente e senza preavviso la sottoscrizione delle proposte. La Società ha selezionato un titolo obbligazionario di adeguata sicurezza e negoziabilità considerato che, in caso di inadempimento da parte dell'Ente Emittente di tali attività finanziarie, eventuali effetti secondari pregiudizievoli sono in capo al Contraente.

### 2.1 - Prestazioni assicurate

La Società alla scadenza contrattuale del 28/06/2009 corrisponde al Beneficiario la somma dei seguenti due importi:

- il "capitale iniziale" pari al premio versato. **E' comunque garantito che il capitale minimo liquidabile a scadenza non è inferiore al "capitale iniziale"**. Nella polizza questo importo è definito "capitale minimo garantito alla scadenza";
- la capitalizzazione di 8 cedole annuali di importo variabile; lo stacco della singola cedola avverrà ad ogni ricorrenza annuale a partire dal 28 giugno 2002 fino al 28 giugno 2009.

Ciascuna cedola di importo variabile è data dal "capitale iniziale" moltiplicato per una percentuale pari a 8,50% +8,50% della media della variazione percentuale, positiva o negativa, del prezzo dei due titoli azionari che, tra i 20 presi a riferimento, hanno registrato l'andamento meno favorevole rispetto al loro valore iniziale. La variazione percentuale del prezzo dei titoli azionari di riferimento viene calcolata tra il prezzo di chiusura di ciascun titolo, rilevato nel mercato borsistico di quotazione il quinto giorno lavorativo antecedente il giorno di stacco della cedola annua, ed il rispettivo prezzo rilevato il 28 giugno 2001.

# NOTA INFORMATIVA

La capitalizzazione di ogni cedola viene operata in base all'85% del rendimento realizzato dal fondo interno alla Società denominato "FONDO ROMAVITA" per il periodo di tempo intercorrente tra la data di stacco della cedola e la data di scadenza del contratto (28/06/2009). La capitalizzazione viene operata per le cedole non riscattate dal Contraente. Il Contraente ha infatti la facoltà di riscattare le sole cedole annuali secondo le modalità indicate nella lettera di accettazione della proposta da parte della Società.

L'intera operazione avviene in Lire italiane/Euro ed è quindi escluso il rischio di cambio.

Il contratto prevede in caso di morte del Contraente/Assicurato prima della scadenza del contratto l'anticipata risoluzione dello stesso. La Società liquida un importo pari al capitale iniziale moltiplicato per il rapporto tra la quotazione del titolo obbligazionario strutturato e il valore nominale del titolo stesso posto uguale a 100. Tale importo viene maggiorato, nella misura indicata nella tabella di seguito riportata, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento della data di decorrenza della polizza.

Età dell'Assicurato (in anni interi) alla data di decorrenza della polizza	Misura di maggiorazione
Da 18 a 55 anni	4,0%
Da 56 a 65 anni	2,0%
Da 66 a 75 anni	1,0%
Da 76 a 85 anni	0,5%

La suddetta maggiorazione non può superare l'importo di un miliardo di lire. La Società liquida inoltre l'importo derivante dalla capitalizzazione delle cedole non liquidate alle ricorrenze annuali.

**Di seguito è riportato il meccanismo di calcolo di una cedola annua:**

PRIMA IPOTESI:

Media della variazione percentuale del prezzo dei 2 titoli azionari con l'andamento meno favorevole: +20%

Cedola annua =  $8,5\% + 8,5\% * (+20\%) = 10,2\%$  del "capitale iniziale".

SECONDA IPOTESI

Media della variazione percentuale del prezzo dei 2 titoli azionari con l'andamento meno favorevole: -20%

Cedola annua =  $8,5\% + 8,5\% * (-20\%) = 6,8\%$  del "capitale iniziale".

## 2.2 - Decorrenza e durata del contratto

Per questo contratto la decorrenza è fissata il 28 giugno 2001. La durata è di 8 anni.

## 2.3 - Modalità di versamento del premio

A fronte della prestazione del pagamento del capitale liquidabile alla scadenza è dovuto-

# NOTA INFORMATIVA

to un premio unico da corrispondere il giorno antecedente la decorrenza del contratto fissata il 28 giugno 2001.

Il premio versato non può essere inferiore a 10.000.000 di lire.

## 2.4 - Informazioni sul premio

Per questo contratto è dovuto un premio unico.

Il Contraente potrà richiedere chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono a determinare il premio. A richiesta del Contraente, sarà indicata nella proposta di assicurazione la parte del premio che è trattenuta dalla Società per fare fronte ai costi di acquisizione e di gestione gravanti sul contratto.

## 2.5 - Modalità di scioglimento del contratto

Il contratto è riscattabile, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza dello stesso, mediante richiesta scritta del Contraente alla Società con raccomandata a.r. indirizzata a **Roma Vita: via Massimi, 158 - 00136 Roma.**

In caso di riscatto totale il contratto si estingue definitivamente.

È prevista la possibilità di richiedere il riscatto parziale il cui valore è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di contratto che il Contraente intende riscattare. Non può essere richiesto un riscatto parziale a seguito del quale residui un "capitale iniziale" inferiore a 10.000.000 di lire. La determinazione del valore di riscatto è riportata al punto 2.6.

Il Contraente, inoltre, ha la facoltà di riscattare le sole cedole annuali determinate secondo quanto indicato al precedente punto 2.1.

## 2.6 - Determinazione del valore di riscatto

Il valore di riscatto è pari alla somma dei due seguenti importi:

- il "capitale iniziale" moltiplicato per il rapporto tra la quotazione del "titolo obbligazionario" in Euro alla "data di effetto del riscatto", data determinata come di seguito descritto, e il valore nominale del titolo stesso posto uguale a 100. L'importo così ottenuto viene diminuito di 0,5 punti percentuali per il periodo, espresso in anni e mesi interi, mancante alla scadenza contrattuale;
- l'ammontare delle cedole non liquidate alle ricorrenze annuali precedenti alla data di richiesta di riscatto, ciascuna capitalizzata per il periodo intercorrente tra la data di stacco della cedola e la "data di effetto del riscatto".

La quotazione del titolo per la determinazione del valore di riscatto viene effettuata dall'Ente Emittente tre volte al mese, rispettivamente il giorno 1, il giorno 11 e il giorno 21 del mese stesso. Pertanto per le richieste di riscatto pervenute alla Società nel corso di ciascuna decade mensile sarà adottata, ai fini del calcolo del valore di riscatto, la quotazione del titolo rilevata alla "data di effetto del riscatto", che coincide con il giorno di quotazione successivo alla data di ricevimento della documentazione completa per la richiesta di riscatto pervenuta alla Società tramite raccomandata a. r.

Va rilevato che i maggiori benefici dell'assicurazione si ottengono solo rispettando la scadenza prestabilita, pertanto la risoluzione anticipata del contratto, comportando il disinvestimento di attività finanziarie vincolate ad una scadenza prestabilita, determina sempre una riduzione dei risultati attesi.

**Il valore di riscatto può essere inferiore al versamento iniziale.**

**Il Contraente dovrà dunque valutare con particolare attenzione:**

- **prima di stipulare il contratto, l'impegno che sta assumendo in termini di**

# NOTA INFORMATIVA

**durata e di premio corrisposto;**

- **le conseguenze generalmente negative che comporta l'interruzione di un contratto in corso.**

## **2.7 - Pagamenti della Società**

I pagamenti dovuti dalla Società, anche se per cause diverse dal riscatto, vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni di Polizza all'Art. 18.

Si precisa inoltre che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivano in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

## **2.8 - Modalità di esercizio del diritto di recesso dal contratto e di revoca della proposta**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata a.r. contenente gli elementi identificativi del contratto e indirizzata a **Roma Vita: via Massimi, 158 - 00136 Roma.**

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione il termine di 30 giorni decorre dal giorno in cui:

- la polizza è stata sottoscritta dal Contraente e dalla Società; ovvero
- il Contraente abbia ricevuto la polizza sottoscritta dalla Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto al netto delle spese per l'emissione del contratto. La Società ha il diritto di recuperare le suddette spese quantificate in misura pari al 2% del premio versato, con un massimo di lire 800.000.

Nella fase che precede la conclusione del contratto il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione.

## **2.9 - Opzioni**

Alla scadenza contrattuale il Contraente può scegliere, mediante richiesta scritta da inoltrare alla Società, in luogo della somma pagabile a tale data, una delle seguenti opzioni:

- differimento della scadenza;
- conversione del capitale in una rendita annua vitalizia oppure certa nei primi cinque o dieci anni e successivamente vitalizia oppure reversibile in misura totale o parziale, a favore di altra persona designata.

Tutte le condizioni che regolamentano tali opzioni saranno quelle rese disponibili dalla Società alla scadenza contrattuale.

# NOTA INFORMATIVA

## 2.10 - Indicazioni generali relative al regime legale e fiscale

### Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

### Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso del Contraente/Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### Regime fiscali dei premi (\*)

I premi versati per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente superiore al 5% ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana danno diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

Per i contratti di assicurazione in cui solo parte del premio è destinata alla copertura dei rischi sopraindicati, la detrazione spetta solo per tale parte di premio.

### Regime fiscale delle somme assicurate (\*)

Le somme corrisposte in caso di morte o di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, anche se erogate in forma di rendita, sono esenti dall'IRPEF. Le somme corrisposte in caso di morte sono anche esenti dall'imposta sulle successioni.

Le somme corrisposte in caso di riscatto o di prestazione a scadenza:

- se corrisposte in forma di capitale, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati (al netto dell'eventuale componente indicata dalla Società destinata alla copertura dei rischi per i quali è prevista la detrazione), costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50% e con applicazione di un coefficiente di maggiorazione (equalizzatore) per tenere conto che il reddito si è formato in un periodo pluriennale;
- la stessa imposta sostitutiva si applica al capitale, diminuito dei premi pagati (al netto dell'eventuale componente per le coperture di rischio), al momento della sua eventuale conversione in rendita vitalizia con funzione previdenziale, cioè non riscattabile dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione. Le rate di rendita, limitatamente all'importo derivante dai risultati che maturano dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione, costituiscono redditi di capitale soggetti ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%.

L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto d'imposta.

I capitali corrisposti a soggetti nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa secondo le regole proprie di tale categorie di reddito e sono assoggettati a tassazione ordinaria.

*(\*) Misure in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa.*

# NOTA INFORMATIVA

## 2.11 - Legislazione applicabile

Al contratto si applica la legge italiana.

## 2.12 - Lingua utilizzabile

Il contratto e tutte le comunicazioni ad esso relative vengono redatti in lingua italiana.

## 2.13 - Foro competente

In caso di controversie relative al contratto nelle quali sia parte un Consumatore, quale definito dall'art. 1469 bis, 2° comma, del Codice Civile, foro competente è quello della residenza o del domicilio elettivo del Consumatore medesimo.

## 2.14 - Reclami

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla **Direzione della Società (via Massimi, 158 - 00136 Roma)** che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili. È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse Collettivo), con sede in via del Quirinale, 21 - 00187 Roma.

## 3. INFORMAZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### 3.1 - Basket dei titoli azionari di riferimento

Ai fini del calcolo delle prestazioni contrattuali (vedi precedente punto 2.1) si prende in considerazione un basket composto dai titoli azionari di 20 società di primaria importanza, operanti nei settori industriale, telecomunicazioni, distribuzione, alimentare, chimico e bancario. I titoli azionari di riferimento ed i relativi mercati borsistici di quotazione sono riportati nella tabella seguente.

TITOLI AZIONARI DI RIFERIMENTO	SETTORE MERCEOLOGICO	PAESE DI RIFERIMENTO	MERCATO BORSISTICO DI QUOTAZIONE
ASM Lithography Holding NV	Tecnologia	Olanda	Amsterdam
Vodafone	Telecomunicazioni	Gran Bretagna	Londra
Sanofi-Synthelabo SA	Farmaceutico	Francia	Parigi
Sonera Oyj	Telecomunicazioni	Finlandia	Helsinki
San Paolo-IMI SPA	Bancario	Italia	Milano
Ericsson	Tecnologia	Svezia	Stoccolma
Wal-Mart Stores Inc.	Distribuzione	Stati Uniti	New York
Oracle Corporation	Software	Stati Uniti	NASDAQ
Watson Pharmaceutical Inc.	Farmaceutico	Stati Uniti	New York
Motorola	Telecomunicazioni	Stati Uniti	New York
BMW	Auto	Germania	XETRA
Goldman Sachs Group Inc	Bancario	Stati Uniti	New York
Deutsche Telekom AG-REG	Telecomunicazioni	Germania	XETRA
Pernod-Ricard	Alimentare	Francia	Parigi
Alcatel	Telecomunicazioni	Olanda	Amsterdam
Sun Microsystems	Tecnologia	Stati Uniti	NASDAQ
Usinor	Industria acciaio	Francia	Parigi
Prudential	Assicurativo	Gran Bretagna	Londra
Sony Corporation	Tecnologia	Giappone	Tokyo
NTT Corporation	Telecomunicazioni	Giappone	Tokyo

# NOTA INFORMATIVA

Il prezzo di tali titoli viene pubblicato quotidianamente sulle più accreditate testate internazionali della stampa specializzata.

La scelta dei titoli azionari suindicati rappresenta una buona diversificazione degli investimenti ed è stata effettuata con il preciso scopo di cogliere le migliori opportunità di mercato, facendo leva sia sull'affidabilità dei titoli stessi che sui settori economici da essi rappresentati.

## **Eventi di natura straordinaria**

In caso di sopravvenuti eventi di natura straordinaria (quali a titolo di esempio fusioni, incorporazioni, trasformazioni, liquidazioni, fallimenti, ecc.) di una o più delle 20 società che compongono il paniere dei titoli, ai fini del calcolo della cedola annua verranno applicati i criteri contenuti nel Regolamento del titolo obbligazionario strutturato, depositato presso la sede di Roma Vita S.p.A., regolante l'acquisto da parte di Roma Vita del titolo obbligazionario strutturato stesso.

## **3.2 - Il titolo obbligazionario**

Le prestazioni previste contrattualmente sono collegate al titolo obbligazionario in Euro "Lehman Brothers Treasury BV note due 28<sup>th</sup> June 2009" emesso, specificatamente per questa serie di contratti aventi decorrenza 28/06/2001, dalla Lehman Brothers Treasury Co.B.V. (Ente Emittente) e interamente garantito dalla Lehman Brothers Holdings Inc., primaria banca d'investimento americana che ha attualmente un rating Moody's di A2 e Standard & Poor's di A. Tale titolo obbligazionario prevede la corresponsione di una cedola annua.

Ad ogni anniversario del contratto, e comunque in qualsiasi momento a seguito di richiesta scritta, la Società comunica al Contraente la quotazione del titolo (vedi punto 4). Eventuali variazioni della normativa fiscale relativa alla tassazione del titolo potranno avere un'incidenza sul rendimento del titolo e pertanto potranno comportare una diminuzione del capitale liquidabile.

**La Società ha selezionato un titolo obbligazionario di adeguata sicurezza e negoziabilità considerato che, in caso di inadempimento da parte dell'Ente Emittente di tali attività finanziarie, eventuali effetti economici pregiudizievoli sono in capo al Contraente.**

Il titolo obbligazionario è quotato presso la Borsa Valori di Lussemburgo.

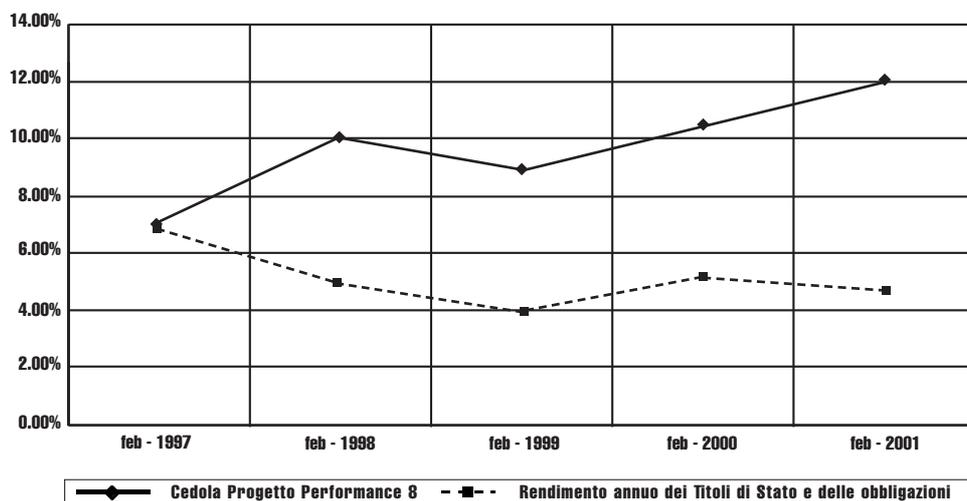
## **3.3 - Grafico rappresentativo del valore percentuale della cedola**

Il meccanismo di calcolo di una cedola annua è stato riportato al precedente punto 2.1. Nel grafico seguente è stato rappresentato il valore percentuale della cedola annua, il cui calcolo è stato effettuato analizzando le variazioni percentuali di prezzo dei due titoli azionari del basket di riferimento che, negli ultimi cinque anni, hanno registrato l'andamento meno favorevole rispetto al loro valore iniziale (febbraio 1996).

Il valore percentuale delle cinque cedole è stato posto a raffronto con il tasso di rendimento dei titoli di Stato e delle obbligazioni relativo agli stessi anni.

# NOTA INFORMATIVA

## Confronto tra il valore percentuale della cedola annua del “Progetto Performance 8” ed il tasso annuo di rendimento dei titoli di Stato e delle obbligazioni



I dati riportati nel grafico hanno valore puramente esemplificativo, in quanto l'andamento nel passato non costituisce presupposto per valutarne la futura evoluzione.

#### 4. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni di cui ai precedenti punti 1; 2.1; 2.2; 2.3; 2.4; 2.5; 2.6; 2.7; 2.8; 2.9; 3.1; 3.2 nel caso di modifica del contratto o della legislazione ad esso applicabile.

In corrispondenza di ogni ricorrenza annuale del contratto, la Società si impegna inoltre a comunicare al Contraente:

- la quotazione del “titolo obbligazionario” in Euro;
- l'importo della cedola annua variabile da capitalizzare.

La Società è comunque a disposizione per comunicare, dietro richiesta scritta da parte del Contraente, indirizzata a **Roma Vita: via Massimi, 158 - 00136 Roma**, i suddetti valori, nonché il valore di riscatto, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta.

ROMA VITA S.p.A.



# CONDIZIONI DI POLIZZA

## Art. 1 Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dalle appendici firmate dalla Società stessa. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

## Art. 2 Perfezionamento, entrata in vigore, decorrenza e scadenza del contratto

Il contratto si intende perfezionato con la consegna della polizza al Contraente contro il pagamento del premio unico ed entra in vigore alle ore 24 del 28/06/2001.

La decorrenza e la scadenza sono fissate, per tutte le polizze, rispettivamente al 28/06/2001 ed al 28/06/2009.

## Art. 3 Prestazioni

Alla scadenza contrattuale, a fronte del pagamento di un premio unico, la Società garantisce ai Beneficiari la corresponsione del capitale di cui al successivo Art. 5. La Società investe gli attivi rappresentativi delle riserve matematiche nel titolo obbligazionario in Euro “Lehman Brothers Treasury BV note due 28<sup>th</sup> June 2009” con cedola annua variabile emesso specificatamente per questa serie di contratti aventi decorrenza 31/05/2001 dalla Lehman Brothers Treasury Co.B.V. e interamente garantito dalla Lehman Brothers Holdings Inc., primaria banca d’investimento americana che ha attualmente un rating Moody’s di A2 e Standard & Poor’s di A.

Eventuali variazioni della normativa fiscale relativa alla tassazione del titolo obbligazionario potranno avere un’incidenza sul rendimento del titolo stesso e pertanto potranno comportare una diminuzione del capitale liquidabile.

**La Società ha selezionato un titolo di adeguata sicurezza e negoziabilità considerato che, in caso di inadempimento da parte dell’Ente Emittente di tale attività finanziaria, eventuali effetti economici pregiudizievoli sono in capo al Contraente.**

Il titolo obbligazionario è quotato presso la Borsa Valori di Lussemburgo.

Il contratto prevede in caso di morte del Contraente/Assicurato prima della scadenza del contratto l’anticipata risoluzione dello stesso; la Società liquida un importo pari al “capitale iniziale” moltiplicato per il rapporto tra la quotazione del titolo obbligazionario strutturato suddetto e il valore nominale del titolo stesso posto uguale a 100. Tale importo viene maggiorato, nella misura indicata nella tabella di seguito riportata, in funzione dell’età dell’Assicurato al momento della data di decorrenza della polizza.

Età dell’Assicurato (in anni interi) alla data di decorrenza della polizza	Misura di maggiorazione
Da 18 a 55 anni	4,0%
Da 56 a 65 anni	2,0%
Da 66 a 75 anni	1,0%
Da 76 a 85 anni	0,5%

La suddetta maggiorazione non può superare l’importo di un miliardo di lire.

La data di quotazione del titolo obbligazionario coincide con il giorno di quotazione successivo alla data di ricevimento della documentazione completa di cui all’Art. 18 (giorni 1, 11 e 21 di ciascun mese). La Società liquida inoltre l’ammontare delle cedole non liquidate alle ricorrenze annuali capitalizzate ciascuna, in base all’85% del rendimento annuo del fondo interno “FONDO ROMAVITA”, per il periodo di

# CONDIZIONI DI POLIZZA

tempo intercorrente tra la data di stacco della cedola e la data di decesso del Contraente/Assicurato.

Il rischio morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione del Contraente/Assicurato.

Le maggiorazioni di cui sopra non vengono applicate qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto e non sia conseguenza diretta di un infortunio.

E' considerato infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, le quali siano causa diretta ed esclusiva della morte del Contraente/Assicurato successiva alla decorrenza del contratto.

In alternativa alla liquidazione del capitale, il Beneficiario in caso di morte può, mediante richiesta scritta da inoltrare alla Società al momento della comunicazione del decesso del Contraente/Assicurato, rinunciare alla liquidazione delle prestazioni; in tal caso il Beneficiario in caso di morte assumerà la contraenza della polizza che rimarrà regolarmente in vigore.

## Art. 4 Titoli azionari di riferimento

Ai fini del calcolo delle prestazioni contrattuali (vedi Art. 5) si prende in considerazione un basket composto dai titoli azionari di 20 società di primaria importanza riportati nella tabella seguente.

TITOLI AZIONARI DI RIFERIMENTO	SETTORE MERCEOLOGICO	PAESE DI RIFERIMENTO	MERCATO BORSISTICO DI QUOTAZIONE
ASM Lithography Holding NV	Tecnologia	Olanda	Amsterdam
Vodafone	Telecomunicazioni	Gran Bretagna	Londra
Sanofi-Synthelabo SA	Farmaceutico	Francia	Parigi
Sonera Oyj	Telecomunicazioni	Finlandia	Helsinki
San Paolo-IMI SPA	Bancario	Italia	Milano
Ericsson	Tecnologia	Svezia	Stoccolma
Wal-Mart Stores Inc.	Distribuzione	Stati Uniti	New York
Oracle Corporation	Software	Stati Uniti	NASDAQ
Watson Pharmaceutical Inc.	Farmaceutico	Stati Uniti	New York
Motorola	Telecomunicazioni	Stati Uniti	New York
BMW	Auto	Germania	XETRA
Goldman Sachs Group Inc	Bancario	Stati Uniti	New York
Deutsche Telekom AG-REG	Telecomunicazioni	Germania	XETRA
Pernod-Ricard	Alimentare	Francia	Parigi
Alcatel	Telecomunicazioni	Olanda	Amsterdam
Sun Microsystems	Tecnologia	Stati Uniti	NASDAQ
Usinor	Industria acciaio	Francia	Parigi
Prudential	Assicurativo	Gran Bretagna	Londra
Sony Corporation	Tecnologia	Giappone	Tokyo
NTT Corporation	Telecomunicazioni	Giappone	Tokyo

Il prezzo di tali titoli viene pubblicato quotidianamente sulle più accreditate testate internazionali della stampa specializzata.

# CONDIZIONI DI POLIZZA

## Eventi di natura straordinaria

In caso di sopravvenuti eventi di natura straordinaria (quali a titolo di esempio fusioni, incorporazioni, trasformazioni, liquidazioni, fallimenti, ecc.) di una o più delle 20 società che compongono il paniere dei titoli, ai fini del calcolo della cedola annua verranno applicati i criteri contenuti nel Regolamento del titolo obbligazionario strutturato, depositato presso la sede di Roma Vita S.p.A., regolante l'acquisto da parte di Roma Vita del titolo obbligazionario strutturato stesso.

## Art. 5 Capitale liquidabile a scadenza

Il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale del 28/06/2009 sarà dato dalla somma dei seguenti due importi:

- il "capitale iniziale" pari al premio versato. **E' comunque garantito che il capitale minimo liquidabile a scadenza non è inferiore al "capitale iniziale"**. Nella polizza questo importo è definito "capitale minimo garantito alla scadenza";
- la capitalizzazione di 8 cedole annuali di importo variabile; lo stacco della singola cedola avverrà ad ogni ricorrenza annuale a partire dal 28 giugno 2002 fino al 28 giugno 2009.

Ciascuna cedola annuale di importo variabile è data dal "capitale iniziale" moltiplicato per una percentuale pari a  $8,50\% + 8,50\%$  della media della variazione percentuale, positiva o negativa, del prezzo dei due titoli azionari che, tra i 20 presi a riferimento, hanno registrato l'andamento meno favorevole rispetto al loro valore iniziale. La variazione percentuale del prezzo dei titoli azionari di riferimento viene calcolata tra il prezzo di chiusura di ciascun titolo, rilevato nel mercato borsistico di quotazione il quinto giorno lavorativo antecedente il giorno di stacco della cedola annua ed il rispettivo prezzo rilevato il 28 giugno 2001.

Si precisa che nel caso in cui il giorno 28 giugno, data di stacco della cedola annua, una delle Borse di quotazione fosse chiusa, lo stacco della cedola avverrà il giorno di Borsa aperta immediatamente successivo.

La capitalizzazione di ogni cedola viene operata in base all'85% del rendimento realizzato dal Fondo Interno alla Società denominato "FONDO ROMAVITA" per il periodo di tempo intercorrente tra la data di stacco della cedola e la data di scadenza del contratto (28/06/2009). La capitalizzazione viene operata per le cedole non riscattate dal Contraente. Il Contraente ha infatti la facoltà di riscattare le sole cedole annuali secondo le modalità indicate nella lettera di accettazione della proposta da parte della Società.

L'intera operazione avviene in Lire italiane/Euro ed è quindi escluso il rischio di cambio.

## Art. 6 Pagamento del premio

Il Contraente si impegna ad effettuare il pagamento del premio in unica soluzione il giorno antecedente la decorrenza del contratto fissata il 28 giugno 2001.

Il premio versato non può essere inferiore a 10.000.000 di lire.

## Art. 7 Modalità di esercizio del diritto di recesso dal contratto e di revoca della proposta

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata a. r. contenente gli elementi identificativi del contratto ed indirizzata a **Roma Vita: via Massimi, 158 - 00136 Roma**.

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunica-

# CONDIZIONI DI POLIZZA

zione il termine di 30 giorni decorre dal giorno in cui:

- la polizza è stata sottoscritta dal Contraente e dalla Società;

ovvero

- il Contraente abbia ricevuto la polizza sottoscritta dalla Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto al netto delle spese per l'emissione del contratto. La Società ha il diritto di recuperare le suddette spese quantificate in misura pari al 2% del premio versato, con un massimo di lire 800.000.

Nella fase che precede la conclusione del contratto il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione.

## Art. 8 Riscatto

Il contratto è riscattabile, dopo che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza dello stesso, mediante richiesta scritta del Contraente alla Società con raccomandata a.r. indirizzata a **Roma Vita: via Massimi, 158 - 00136 Roma.**

Il valore di riscatto è ottenuto sommando i due seguenti importi:

- il "capitale iniziale" moltiplicato per il rapporto tra la quotazione del "titolo obbligazionario" in Euro alla "data di effetto del riscatto", data determinata come di seguito descritto, e il valore nominale del titolo stesso posto uguale a 100. L'importo così ottenuto viene diminuito di 0,5 punti percentuali per il periodo, espresso in anni e mesi interi, mancante alla scadenza contrattuale;
- l'ammontare delle cedole non liquidate alle ricorrenze annuali antecedenti la "data di effetto del riscatto" capitalizzate ciascuna in base all'85% del rendimento annuo del fondo interno "FONDO ROMAVITA" per il periodo di tempo intercorrente tra la data di stacco della cedola e la "data di effetto del riscatto".

La quotazione del titolo obbligazionario per la determinazione del valore di riscatto viene effettuata dall'Ente Emittente tre volte al mese, rispettivamente il giorno 1, il giorno 11 e il giorno 21 del mese stesso. Pertanto per le richieste di riscatto pervenute alla Società nel corso di ciascuna decade mensile sarà adottata, ai fini del calcolo del valore di riscatto, la quotazione del titolo rilevata alla "data di effetto del riscatto", che coincide con il giorno di quotazione successivo alla data di ricevimento della documentazione completa per la richiesta di riscatto pervenuta alla Società tramite raccomandata a. r.

Se la data di quotazione del titolo obbligazionario fosse un giorno di Borsa chiusa (e/o un giorno non lavorativo bancario) essa sarà spostata al primo giorno di Borsa aperta immediatamente successivo; ove tuttavia il primo giorno di Borsa aperta immediatamente successivo cadesse in un mese diverso da quello previsto per la quotazione, la quotazione sarà effettuata il primo giorno di Borsa aperta immediatamente precedente. Le successive date di quotazione rimarranno quelle indicate nel presente articolo.

È prevista la possibilità di richiedere il riscatto parziale il cui valore è determinato in base alle stesse modalità previste per il riscatto totale, considerando solo la parte di contratto che il Contraente intende riscattare. Il contratto parzialmente riscattato resterà pienamente in vigore come se fin dall'origine fosse stato stipulato per un "capitale iniziale" proporzionale alla parte di contratto non riscattata. Non può essere richiesto un riscatto parziale a seguito del quale residui un "capitale iniziale" inferiore a lire 10.000.000.

Il Contraente, inoltre, ha la facoltà di riscattare le sole cedole annuali variabili deter-

# CONDIZIONI DI POLIZZA

minate secondo quanto previsto all'Art. 5; le modalità di esercizio di tale facoltà sono indicate nella lettera di accettazione della proposta da parte della Società.

## **Art. 9 Prestiti**

La presente assicurazione non prevede la concessione di prestiti.

## **Art. 10 Cessione - Pegno - Vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme garantite. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

## **Art. 11 Beneficiari**

La designazione dei Beneficiari, sia alla scadenza che in caso di morte del Contraente/Assicurato, viene fatta dal Contraente e riportata in polizza. Tale designazione può essere in qualsiasi momento revocata o modificata mediante comunicazione scritta del Contraente alla Società, oppure mediante disposizione testamentaria.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente/Assicurato;
- dopo che, alla scadenza contrattuale, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

## **Art. 12 Opzioni**

Il Contraente può scegliere, mediante richiesta scritta da inoltrare alla Società entro la scadenza contrattuale, in luogo della somma pagabile a tale data, una delle seguenti opzioni:

- differimento della scadenza;
- conversione del capitale in una rendita annua vitalizia oppure certa nei primi cinque o dieci anni e successivamente vitalizia oppure reversibile in misura totale o parziale a favore di altra persona designata.

Tutte le condizioni che regolamentano tali opzioni saranno quelle rese disponibili dalla Società entro la scadenza contrattuale.

## **Art. 13 Duplicato della polizza**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenere un duplicato a proprie spese e responsabilità.

## **Art. 14 Pagamento delle prestazioni**

I pagamenti dovuti dalla Società a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento dei documenti comprovanti il diritto del Contraente e/o dei Beneficiari, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari. Ogni pagamento viene effettuato presso la sede della Società o la competente agenzia.

# CONDIZIONI DI POLIZZA

## **Art. 15 Riservatezza dei dati**

La Società raccoglie e registra dati personali riguardanti il Contraente e/o gli Interessati allo scopo di concludere ed eseguire il presente contratto ed è tenuta al rispetto di quanto stabilito dalla Legge 31 Dicembre 1996, n. 675 utilizzando i dati raccolti in termini compatibili con lo scopo suddetto e trattando i dati personali in modo lecito e secondo correttezza.

In riferimento al trattamento assicurativo di dati personali comuni e sensibili si rinvia all'apposita informativa unita al presente contratto, ed al consenso richiesto al Contraente e/o agli Interessati al momento della sottoscrizione della proposta di contratto.

## **Art. 16 Tasse e imposte**

Le tasse e imposte, presenti e future, dovute sui premi, sui pagamenti effettuati dalla Società ed in genere sugli atti dipendenti dal contratto, sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto. Eventuali variazioni della normativa fiscale relativa alla tassazione del "titolo obbligazionario" in Euro potranno avere un'incidenza sul rendimento del titolo stesso e pertanto potranno comportare una diminuzione del capitale liquidabile.

## **Art. 17 Foro competente**

In caso di controversie relative al contratto nelle quali sia parte un Consumatore, quale definito dall'art. 1469 bis, 2° comma, del Codice Civile, foro competente è quello della residenza o del domicilio elettivo del Consumatore medesimo.

## **Art. 18 Documentazione da presentare per i pagamenti da parte della Società**

Per la richiesta di liquidazione delle somme assicurate il Contraente o il Beneficiario della polizza può recarsi presso gli sportelli della Banca per la compilazione di moduli di richiesta prestampati.

Inoltre, la richiesta di liquidazione può essere direttamente inviata alla Società con raccomandata a.r. indirizzata a **Roma Vita: Via Massimi, 158 - 00136 Roma**.

Di seguito si riportano le dichiarazioni da fornire unitamente alla documentazione da allegare alle singole richieste.

### **Revoca della proposta o recesso dal contratto**

Documentazione da presentare:

- Originale di proposta/polizza.

### **Riscatto totale o parziale del contratto**

Documentazione e dichiarazioni da presentare:

- Originale di proposta/polizza.

### **Liquidazione a scadenza**

Documentazione da presentare:

- Originale di proposta/polizza.

# CONDIZIONI DI POLIZZA

## Liquidazione in caso di decesso

Documentazione e dichiarazioni da presentare:

- Originale di proposta/polizza;
- Originale del certificato di morte del Contraente/Assicurato.

Se la morte avviene nel corso dei primi sei mesi della durata contrattuale:

- Relazione sanitaria compilata dal medico che per ultimo ebbe in cura l'Assicurato. La Società si riserva il diritto di richiedere – per la disamina del sinistro – copie delle cartelle cliniche o dichiarazione di altri medici curanti. In caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio) occorre copia del referto dell'Autorità di P.S. o Giudiziaria, da cui si possano rilevare le circostanze del decesso.

Nel caso di Beneficiari minori

- Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà o il tutore dei beneficiari minori a riscuotere per loro conto l'importo spettante, esonerando la Società da ogni ingerenza e responsabilità circa l'eventuale impiego.

Nel caso in cui i beneficiari indicati in polizza siano gli eredi testamentari o legittimi è necessario presentare in aggiunta alla documentazione di cui sopra anche:

- Testamento in copia autenticata;

oppure in mancanza

- Atto di notorietà o dichiarazione sostitutiva di atto notorio da cui risulti:
  - a) se il Contraente/Assicurato abbia lasciato o meno disposizioni testamentarie valide e non impugnate, tendenti a variare la clausola beneficiaria della polizza (in tal caso dovrà essere rimessa copia autentica dell'atto testamentario);
  - b) lo stato di famiglia del Contraente/Assicurato con i dati anagrafici e domiciliari di ogni componente;
  - c) se tra il predetto ed il coniuge è stata pronunciata sentenza di separazione.

Per gli eredi legittimi

- La dichiarazione da parte della vedova di non essere in stato di gravidanza.

Per particolari situazioni di fatto, la Società potrà richiedere al Beneficiario eventuale documentazione suppletiva.

# CONDIZIONI DI POLIZZA

## REGOLAMENTO DEL FONDO ROMAVITA

- 1.** Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della ROMA VITA S.p.A., che viene contraddistinta con il nome “FONDO ROMAVITA”.

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 del “FONDO ROMAVITA”.

La gestione del “FONDO ROMAVITA” è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

- 2.** La gestione del “FONDO ROMAVITA” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.P.R. 31/3/1975 n. 136, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento di periodo del Fondo, 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 di periodo del “FONDO ROMAVITA” viene calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi, riportando il risultato finanziario del “FONDO ROMAVITA” di quel periodo al valore medio del “FONDO ROMAVITA” nello stesso periodo.

Per risultato finanziario del “FONDO ROMAVITA” si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo considerato, compresi gli utili e le perdite di realizzo, per la quota di competenza del “FONDO ROMAVITA”, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

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

Per valore medio del “FONDO ROMAVITA” nel periodo considerato, si intende la somma della giacenza media nel periodo stesso dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività del Fondo.

La consistenza media nel periodo dei titoli e della altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel “FONDO ROMAVITA”. Il periodo oggetto di certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

- 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.

