



FASCICOLO INFORMATIVO

PIU' ***BRILLANTE***

ASSICURAZIONE VITA INTERA A PREMIO UNICO

(Tariffa 510)

Il presente Fascicolo informativo, contenente Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione interna separata, 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.**

LIGURIA VITA S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Via Milano, 2 - 20090 Segrate (MI) I - Tel 02/21608.1 Fax 02/21608.200 Cap. Soc. € 6.000.000 i.v. - Partita IVA n. 12976110150 - Codice Fiscale e Reg. Impr. n. 02062090267 - REA n. 1369656

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita e della relativa riassicurazione con D.M. 4.6.1990 n. 18554 (G.U.14-6-1990 n. 137).

www.liguriavita.it



Mod. LV26L - Ed.12/2005

INDICE

SCHEMA SINTETICA	2
NOTA INFORMATIVA	6
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE	14
a) Condizioni Generali	14
b) Condizioni Speciali	17
c) Regolamento della gestione interna separata	18
GLOSSARIO	19
PROPOSTA DI POLIZZA	20

SCHEMA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA E DI CAPITALIZZAZIONE 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 nel contratto."

1. Informazioni generali

1.a) Impresa di assicurazione

La LIGURIA VITA S.p.A. (nel seguito Società o Impresa) è Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n° 18554 del 4/6/1990 e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n° 137 del 14/6/1990.

La Sede Legale e la Direzione Generale sono ubicate in Segrate, Via Milano, 2 – 20090 (MI) Italia – tel. 02.21608.1- fax 02/21608.353, sito Internet : www.liguriavita.it; indirizzo di posta elettronica: vita@liguriassicurazioni.it.

La Società di revisione incaricata è la Pricewaterhouse Coopers Spa, con sede legale in Milano, 20149 Via Monte Rosa 91.

1.b) Denominazione del contratto

"LIGURIA PIU' BRILLANTE".

1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano con periodicità annuale, in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

1.d) Durata

Nel premettere che per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, durante il quale sono operanti le garanzie assicurative, si precisa che per questa tipologia di contratti, denominata "Assicurazione a vita intera a premio unico", non è prevista una durata predeterminata in quanto la garanzia è correlata alla morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca essa avvenga.

L'età dell'Assicurato alla stipula, non può essere maggiore di 75 anni.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

1.e) Pagamento dei premi

A fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato dal contratto è dovuto un premio unico anticipato non frazionabile.

Sono inoltre possibili in ogni momento versamenti aggiuntivi che andranno ad incrementare il capitale assicurato.

2. Caratteristiche del contratto

Il contratto qui descritto prevede il pagamento da parte di Liguria Vita del capitale assicurato agli aventi diritto, immediatamente dopo il decesso dell'Assicurato, in qualunque epoca esso avvenga.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata da Liguria Vita S.p.A. per far fronte ai costi di emissione e gestione (caricamenti) e, conseguentemente, il capitale liquidabile sia in caso di morte che in caso di riscatto, sarà il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto di detti caricamenti.

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

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal Contraente.

b) Opzioni contrattuali

- La conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'assicurato è in vita
- La conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'assicurato è in vita.

Con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato, per effetto dell'assegnazione della maggior parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto, così come regolamentata nella Nota Informativa alla Sezione B, punto 8);
- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite per cui, in ciascun anno, il capitale assicurato non potrà mai diminuire;
- la garanzia del valore minimo di crescita annua del capitale inizialmente assicurato, sulla base del tasso di interesse annuo in vigore al momento della stipulazione (alla data della presente Nota Informativa è del 2,0%)
- la facoltà per il Contraente di determinare, mediante l'esercizio del riscatto totale o parziale, sia il periodo di validità della propria posizione assicurativa che l'ammontare del Capitale da garantire; infatti, in qualunque momento, **purché sia trascorso almeno un anno dalla data di conclusione del contratto**, può chiedere alla Società la liquidazione, anche parziale, del capitale fino a quel momento maturato.

In alcuni casi l'importo liquidabile in caso di riscatto può risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti .

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dalle Condizioni di Assicurazione alla parte I art. 1 ed alla parte 7."

4. Costi

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

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

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

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

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Gestione separata “FONDO LIGURIA”

Tariffa 510

Premio annuo: € 5.000,00
Sesso ed età: Maschio – 50 anni
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,29%
10	1,55%
15	1,30%

Premio annuo: € 15.000,00
Sesso ed età: Maschio – 50 anni
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,98%
10	1,29%
15	1,06%

Premio annuo: € 30.000,00
Sesso ed età: Maschio – 50 anni
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,87%
10	1,24%
15	1,03%

Premio annuo: € 5.000,00
Sesso ed età: Maschio – 45 anni
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,29%
10	1,55%
15	1,30%
20	1,17%

Premio annuo: € 15.000,00
Sesso ed età: Maschio – 45anni
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,98%
10	1,29%
15	1,06%
20	0,95%

Premio annuo: € 30.000,00
Sesso ed età: Maschio – 45 anni
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,87%
10	1,24%
15	1,03%
20	0,92%

Premio annuo: € 5.000,00
Sesso ed età: Maschio – 40 anni
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,29%
10	1,55%
15	1,30%
20	1,17%
25	1,10%

Premio annuo: € 15.000,00
Sesso ed età: Maschio – 40 anni
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,98%
10	1,29%
15	1,06%
20	0,95%
25	0,88%

Premio annuo: € 30.000,00
Sesso ed età: Maschio – 40 anni
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,87%
10	1,24%
15	1,03%
20	0,92%
25	0,86%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "Fondo Liguria" 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 DA FONDO LIGURIA	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AGLI ASSICURATI	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	INFLAZIONE
2000	6,14%	4,91%	5,57%	2,6%
2001	5,41%	4,33%	4,93%	2,7%
2002	4,66%	3,73%	4,67%	2,5%
2003	3,99%	3,19%	3,73%	2,5%
2004	4,06%	3,25%	3,59%	2,0%

ATTENZIONE: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

6. Diritto di ripensamento

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

La Liguria Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica".

Il rappresentante legale



Fausto MARCHIONNI

NOTA INFORMATIVA

La presente Nota Informativa vuole contribuire a fare conoscere in modo corretto e completo le principali caratteristiche della polizza di assicurazione sulla vita prescelta e si prefigge lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per poter sottoscrivere il contratto con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

E' redatta con riferimento alle disposizioni specificatamente emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea e recepite nell'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo n° 174 del 17/3/1995.

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

SEZIONE A. INFORMAZIONI RELATIVE A LIGURIA VITA S.p.A.

1) Informazioni generali

La LIGURIA VITA S.p.A. (nel seguito Società o Impresa) è Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n° 18554 del 4/6/1990 e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n° 137 del 14/6/1990.

La Sede Legale e la Direzione Generale sono ubicate in Segrate, Via Milano, 2 – 20090 (MI) Italia – tel. 02.21608.1- fax 02/21608.353, sito Internet : www.liguriavita.it; indirizzo di posta elettronica: vita@liguriassicurazioni.it.

La Società di revisione incaricata è la Pricewaterhouse Coopers Spa, con sede legale in Milano, 20149 Via Monte Rosa 91.

2) Conflitto di interessi

La Liguria Vita S.p.a non opera in conflitto di interessi

SEZIONE B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

1) Durata del contratto

Nel premettere che per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, durante il quale sono operanti le garanzie assicurative, si precisa che per questa tipologia di contratti, denominata "Assicurazione a vita intera a premio unico", non è prevista una durata predeterminata in quanto la garanzia è correlata alla morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca essa avvenga.

L'età dell'Assicurato , alla stipula, non può essere maggiore di 75 anni.

2) Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La garanzia consiste nel pagamento da parte della Società del capitale assicurato agli aventi diritto, immediatamente dopo il decesso dell'Assicurato, in qualunque epoca esso avvenga.

Con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- il diritto alla riscossione di un capitale, in caso di morte dell'Assicurato, anche immediatamente dopo il versamento del premio unico; il suo importo iniziale è indicato nel documento di polizza;
- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato, per effetto dell'assegnazione della maggior parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto, come regolamentata in questa Sezione al successivo punto 8;
- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite per cui, in ciascun anno, il capitale assicurato può solo aumentare e mai diminuire;
- la garanzia del valore minimo di crescita annua del capitale inizialmente assicurato, sulla base del tasso di interesse annuo in vigore al momento della stipulazione (alla data della presente Nota Informativa è del 2,0%);

- la facoltà per il Contraente di determinare, mediante l'esercizio del riscatto totale o parziale, sia il periodo di validità della propria posizione assicurativa che l'ammontare del Capitale da garantire; infatti, in qualunque momento, **purché sia trascorso almeno un anno dalla data di conclusione del contratto**, può chiedere alla Società la liquidazione, anche parziale, del capitale fino a quel momento maturato.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene trattenuta da Liguria Vita per far fronte ai costi di emissione e gestione (caricamenti) e, conseguentemente, il capitale liquidabile sia in caso di morte che in caso di riscatto, sarà il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto di detti caricamenti.

3) Dichiarazioni sullo stato di salute

Questa assicurazione non richiede alcun accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato.

4) Decorrenza della copertura

Fermo restando quanto regolato dalla successiva Sezione E punto 1 la copertura è immediatamente operativa.

5) Modalità di versamento dei premi

A fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato dal contratto è dovuto un premio unico anticipato non frazionabile.

Sono inoltre possibili in ogni momento versamenti aggiuntivi che andranno ad incrementare il capitale assicurato.

6) Informazione sui premi

L'entità del premio dipende unicamente dall'ammontare del capitale assicurato.

E' di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato siano complete e veritiere per evitare il rischio di successive, legittime, contestazioni della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto dei Beneficiari di ottenere il pagamento del capitale assicurato.

7) Mezzi di pagamento ammessi

Il Contraente potrà pagare il premio dovuto in contanti, con assegno, con bonifico bancario o tramite c/c postale.

In caso di pagamento del premio in contanti o con mezzi non direttamente indirizzati all'Impresa, ovvero all'Agente nella sua qualità di Intermediario dell'Impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dal rilascio di apposita quietanza contenente l'indicazione dell'importo pagato e la firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della proposta.

Il pagamento del premio deve essere effettuato presso l'Agenzia a cui è assegnato il contratto o presso la sede di Liguria Vita

8) Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili/Rivalutazione

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "FONDO LIGURIA", descritta analiticamente alla successiva Sezione C punto 1. Tale gestione patrimoniale è separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento riportato nel contratto.

Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.P.R. 136/75 per attestarne la correttezza.

Tale risultato viene annualmente attribuito al contratto e consolidato - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - per una aliquota di retrocessione non inferiore all'80% e via via crescente fino al 90% in funzione della somma dei premi netti versati detratti gli eventuali riscatti parziali, come riportato nella seguente tabella:

<i>Scaglioni di premio versati</i>	<i>Aliquota di retrocessione riconosciuta al Contraente</i>	<i>Minimo garantito per la Compagnia</i>
fino a € 5.164,57	80,0%	Il rendimento annuo attribuito non può superare il rendimento del "Fondo Liguria" diminuito dello 0,75% trattenuto da Liguria Vita.
oltre € 5.164,57 e fino a € 25.822,84	85,0%	Resta comunque garantita a favore del Contraente la misura annua minima di rivalutazione del 2,0%
oltre € 25.822,84	90,0%	

Il beneficio finanziario così attribuito, determina la progressiva maggiorazione del capitale con le modalità di calcolo descritte nelle Condizioni di Assicurazione.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto di cui alla successiva Sezione F, che l'Agente deve consegnare al Contraente anche in forma personalizzata, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso; si precisa che i valori esposti in detti progetti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e gli stessi sono espressi a valore corrente, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

9) Opzioni di contratto

A seguito di richiesta scritta del Contraente, il contratto prevede la possibilità per il Contraente di scegliere, in luogo del capitale derivante dalla richiesta di riscatto totale o parziale, una rendita vitalizia (pensione), eventualmente reversibile a favore di altra persona, oppure con la garanzia del pagamento della rendita per 5 o 10 anni. L'opzione suddetta non prevede costi per l'interessato.

Nel caso di interessamento, da parte dell'avente diritto, la Compagnia si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione in questione, la relativa Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di assicurazione.

SEZIONE C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

1) Gestione interna separata

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale con periodo di osservazione annuale, espressa in Euro, denominata "Fondo Liguria", il cui risultato, con le modalità avanti descritte, rivaluta le prestazioni garantite assicurando, comunque, un rendimento minimo del 2,0%.

"Fondo Liguria" è una gestione separata composta prevalentemente da :

- titoli a reddito fisso emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della direttiva 89/647 CEE, ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti stati membri;
- titoli di debito espressi in euro emessi o garantiti da Stati non appartenenti all'OCSE, emessi da enti internazionali di carattere pubblico aventi sede in Stati non appartenenti all'OCSE;
- titoli di debito quotati su mercati regolamentati espressi in euro emessi da altri emittenti non governativi;
- operazioni di pronti contro termine.

Tale gestione separata non prevede investimenti in altri strumenti finanziari. Lo stile gestionale adottato si conforma a criteri prudenziali.

Il soggetto delegato alla gestione degli attivi è il legale rappresentante pro-tempore di Liguria Vita S.p.A.

Il risultato del Fondo Liguria è certificato dalla società Pricewaterhouse Coopers Spa con sede legale in Milano, 20149 Via Monterosa, 91.

In ogni caso si rinvia al Regolamento della Gestione Interna Separata riportato al punto 3 delle Condizioni di Assicurazione .

1) Costi gravanti direttamente sul Contraente

1a) Costi gravanti sul premio: caricamenti

Il caricamento è quella parte del premio netto versato dal Contraente che è trattenuta da Liguria Vita per far fronte ai costi gravanti sul contratto per oneri di acquisizione e di amministrazione. Il caricamento, applicato in percentuale del premio unico versato al netto dei diritti, dipende dalla somma di tutti i premi netti versati detratti gli eventuali riscatti parziali liquidati, come specificato nella sottoriportata tabella:

<i>Scaglioni dei Premi Versati al netto dei riscatti parziali liquidati</i>	<i>Caricamento %</i>	<i>Diritti di emissione e quietanza</i>
fino a € 5.164,57	7,0%	
oltre € 5.164,57 e fino a € 10.329,14	6,5%	€ 1,55
oltre € 10.329,14 e fino a € 25.822,84	6,0%	
oltre € 25.822,84 e fino a € 51.645,69	5,0%	
oltre € 51.645,69	4,0%	

La Compagnia si impegna a comunicare il costo corrispondente alla specifica combinazione delle variabili anzidette nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

1b) Costi gravanti sul riscatto

L'esercizio del riscatto non prevede alcun costo a carico del Contraente.

2) Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

La presente forma assicurativa, come già specificato alla precedente Sezione B punto 8 , è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "Fondo Liguria", e la prestazione assicurata si rivaluta annualmente in base al risultato che annualmente detta gestione produce. La Compagnia, dal risultato lordo di tale gestione, trattiene, a titolo di costo di gestione, in funzione della somma di tutti i premi netti versati detratti gli eventuali riscatti parziali liquidati la percentuale riportata nella seguente tabella:

<i>Scaglioni di premio versati</i>	<i>Aliquota di retrocessione trattenuta da Liguria Vita</i>	<i>Minimo trattenuto</i>
fino a € 5.164,57	20,0%	la percentuale trattenuta da Liguria Vita non può risultare inferiore allo 0,75% del rendimento del "Fondo Liguria".
oltre € 5.164,57 e fino a € 25.822,84	15,0%	<i>Minimo garantito</i>
oltre € 25.822,84	10,0%	resta comunque garantita a favore del Contraente la misura annua minima di rivalutazione del 2,0%

3) Misure e modalità degli sconti

La polizza non prevede l'applicazione di sconti

4) Regime fiscale

La disciplina fiscale, ovunque richiamata, è quella riferita alla data di redazione della presente Nota.

4a) Detrazione fiscale dei premi

Questa tipologia di contratto non prevede alcun tipo di defiscalizzazione dei premi versati

4b) Tassazione delle somme assicurate in caso di Morte

La somma corrisposta per il caso di morte dell'Assicurato non è soggetta a tassazione ed è esente dall'imposta di successione e dall'Ire.

4c) Tassazione delle somme assicurate in caso di Vita

- **Liquidazione del capitale:**

Quando il capitale rivalutato è superiore alla somma dei premi pagati dal Contraente, l'importo corrisposto è soggetto, al momento del pagamento, all'applicazione di un'imposta sostitutiva del 12,50% sui rendimenti finanziari realizzati eccedenti la somma dei premi pagati. All'imposta del 12,50% sarà applicato un fattore di rettifica (equalizzatore) volto a rendere la tassazione finale analoga a quella che sarebbe derivata da una tassazione applicata annualmente sui rendimenti maturati. Nel caso in cui sia un'Impresa a percepire la prestazione, la ritenuta del 12,50% non è applicata.

- **Opzione di rendita:**

La somma corrisposta a scadenza in forma di rendita vitalizia (in alternativa al capitale) è ottenuta convertendo il capitale finale già tassato secondo le modalità descritte; in fase di godimento della rendita si applica un'imposta pari al 12,50%, sui rendimenti maturati da ciascuna rata (compreso l'eventuale tasso tecnico).

SEZIONE E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
--

1) Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente versa il premio unico, contestualmente alla sottoscrizione della proposta di polizza, e riceve da parte di Liguria Vita il documento contrattuale debitamente firmato o altra comunicazione scritta attestante il proprio assenso. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, dalle ore 24 del giorno in cui è stato versato il premio o, se successivo, dalle ore 24 del giorno di effettivo incasso indicato sul contratto stesso.

2) Risoluzione del contratto e Riscatto parziale

Il Contraente, **a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data del primo versamento effettuato sul contratto**, può chiedere la liquidazione del:

- **valore di riscatto totale**, pari al capitale assicurato rivalutato alla data di richiesta del riscatto stesso. Con l'esercizio di detta richiesta, il contratto si risolve definitivamente;
- **valore di riscatto parziale**, consentito per un importo minimo di € 1.032,91 per operazione, limitatamente ad importi tali che la somma dei riscatti parziali richiesti successivamente all'ultima ricorrenza annuale risulti inferiore al capitale assicurato rivalutato alla predetta ricorrenza annuale. Il capitale residuo verrà rivalutato nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione. In questo caso il contratto continuerà a restare in vigore.

In alcuni casi l'importo liquidabile in caso di riscatto può risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.

Un'illustrazione numerica dell'evoluzione dei valori di riscatto è possibile trovarla nel progetto esemplificativo riportato nella successiva Sezione F.

I valori puntuali, invece, sono contenuti nel progetto personalizzato.

Per qualunque informazione il Contraente potrà rivolgersi a:

Liguria Vita Spa – Ufficio Portafoglio - Via Milano 2, 20090 Segrate (MI) - Tel. 02.21608351
Fax 02.21608353 - E.mail vita@liguriassicurazioni.

3) Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, ottenendo la restituzione delle somme eventualmente già pagate.

4) Diritto di recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso.

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui:

- la proposta sia stata sottoscritta dal Contraente e dall' Assicurato e il Contraente abbia versato il premio unico; ovvero
- Liguria Vita abbia rilasciato al Contraente la polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata inviata a Liguria Vita.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione Liguria Vita rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale dei documenti contrattuali, il premio corrispostole, diminuito delle spese di emissione indicate nella proposta e nel contratto, pari ad € 25,00.

5) Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

Tutti i pagamenti vengono effettuati da Liguria Vita, previa sottoscrizione per accettazione della quietanza di pagamento che dalla stessa verrà fornita, tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato agli aventi diritto; pertanto, per tutte le tipologie di pagamento, dovranno essere forniti a Liguria Vita tutti gli elementi utili per tale operazione in aggiunta alla documentazione indicata alla parte V, art. 10 delle Condizioni di polizza.

Liguria Vita mette a disposizione degli aventi diritto la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

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

6) Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

7) Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ed ogni documento ad esso allegato, viene redatto in lingua italiana.

8) Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, compreso il pagamento della prestazione contrattuale, o la gestione dei sinistri, devono essere inoltrati per iscritto a Liguria Vita, Ufficio Reclami, Via Milano 2, 20090 Segrate (MI), telefax 02.21608.400, E-mail ufficio.reclami@liguriassicurazioni.it. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da Liguria Vita. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

9) Ulteriore informativa disponibile

Liguria Vita, su richiesta del Contraente, si impegna a consegnare in fase precontrattuale l'ultimo rendiconto annuale della gestione separata "Fondo Liguria", unitamente all'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa, che comunque sono disponibili sul sito internet della Compagnia.

10) Informativa in corso di contratto

Liguria Vita si impegna a comunicare tempestivamente per iscritto al Contraente le eventuali modifiche relative alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa ed al Regolamento della gestione interna separata che per qualsiasi causa dovessero intervenire nel corso della durata contrattuale. Liguria Vita si impegna altresì a comunicare entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni di polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti 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 dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Liguria Vita, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

SEZIONE F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, periodicità di versamenti (per la forma a premi unici ricorrenti).

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- 1) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente
- 2) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

Al predetto tasso di rendimento si applica l'aliquota di retrocessione indicata nelle condizioni contrattuali, sempre tenendo conto del tasso minimo trattenuto dalla Compagnia.

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.

TARIFFA 510 Vita intera a Premi Unici anche ricorrenti**SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:****1) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

Tasso di rendimento minimo garantito 2,0%

Anni trascorsi	Premio unico – Versamenti aggiuntivi	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno
1	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 29.068,50	€ 29.068,50
2	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 29.649,87	€ 29.649,87
3	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 30.242,87	€ 30.242,87
4	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 30.847,72	€ 30.847,72
5	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 31.464,68	€ 31.464,68
6	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 32.093,97	€ 32.093,97
7	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 32.735,85	€ 32.735,85
8	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 33.390,57	€ 33.390,57
9	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 34.058,38	€ 34.058,38
10	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 34.739,55	€ 34.739,55
11	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 35.434,34	€ 35.434,34
12	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 36.143,02	€ 36.143,02
13	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 36.865,88	€ 36.865,88
14	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 37.603,20	€ 37.603,20
15	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 38.355,27	€ 38.355,27
16	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 39.122,37	€ 39.122,37
17	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 39.904,82	€ 39.904,82
18	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 40.702,91	€ 40.702,91
19	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 41.516,97	€ 41.516,97
20	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 42.347,31	€ 42.347,31

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.

Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo garantito, dopo il pagamento di 3 annualità di premio.

TARIFFA 510 Vita intera a Premi Unici anche ricorrenti

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

2) TASSO DI RENDIMENTO FINANZIARIO

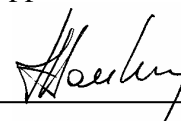
Tasso di rendimento finanziario 4%

Anni trascorsi	Premio unico – Versamenti aggiuntivi	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno
1	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 29.424,73	€ 29.424,73
2	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 30.381,03	€ 30.381,03
3	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 31.368,42	€ 31.368,42
4	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 32.387,89	€ 32.387,89
5	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 33.440,50	€ 33.440,50
6	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 34.527,31	€ 34.527,31
7	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 35.649,45	€ 35.649,45
8	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 36.808,06	€ 36.808,06
9	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 38.004,32	€ 38.004,32
10	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 39.239,46	€ 39.239,46
11	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 40.514,74	€ 40.514,74
12	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 41.831,47	€ 41.831,47
13	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 43.190,99	€ 43.190,99
14	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 44.594,70	€ 44.594,70
15	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 46.044,03	€ 46.044,03
16	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 47.540,46	€ 47.540,46
17	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 49.085,53	€ 49.085,53
18	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 50.680,81	€ 50.680,81
19	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 52.327,93	€ 52.327,93
20	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 54.028,59	€ 54.028,59

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

La Liguria Vita S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il rappresentante legale



Fausto MARCHIONNI

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Il contratto è disciplinato, oltre che dalle norme legislative in materia, da:

1. Condizioni Generali, per quanto concerne gli aspetti comuni alle assicurazioni ed ai diritti delle parti;
2. Condizioni Speciali, relative alla forma prescelta di assicurazione sulla vita ed alle prestazioni assicurate;
3. Regolamento del "Fondo Liguria".

1. CONDIZIONI GENERALI

Parte I - PRESTAZIONI ASSICURATE

1.1 Descrizione

Il prodotto è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico, che garantisce il pagamento di un capitale alla morte dell'Assicurato in qualsiasi epoca essa avvenga.

Il Contraente ha facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi in qualsiasi momento.

Il capitale assicurato viene costituito progressivamente in funzione dei premi versati dal Contraente.

La decorrenza della polizza e la sua ricorrenza annuale coincidono con la decorrenza e la ricorrenza annuale del primo versamento.

1.2 Definizione, determinazione e rivalutazione del capitale assicurato

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

Il capitale assicurato è costituito dalla somma dei capitali assicurati derivanti da ogni singolo premio versato dal Contraente.

L'ammontare del capitale assicurato derivante dal versamento di un singolo premio corrisponde all'importo del premio versato al netto dei diritti di polizza e delle spese.

Le spese espresse in percentuale del premio al netto dei diritti, dipendono dalla somma dei premi netti versati detratti gli eventuali riscatti parziali, come di seguito riportati:

<i>Scaglioni dei Premi Versati al netto dei riscatti parziali liquidati</i>	<i>Caricamento %</i>	<i>Diritti di emissione e quietanza</i>
fino a € 5.164,57	7,0%	
oltre € 5.164,57 e fino a € 10.329,14	6,5%	€ 1,55
oltre € 10.329,14 e fino a € 25.822,84	6,0%	
oltre € 25.822,84 e fino a € 51.645,69	5,0%	
oltre € 51.645,69	4,0%	

Il capitale assicurato viene rivalutato dalla Società nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

La prestazione da liquidare in caso di morte dell'Assicurato, in qualunque epoca essa avvenga, è pari al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale della data di decorrenza precedente o coincidente con la data del decesso, al netto degli eventuali riscatti parziali successivi alla predetta ricorrenza, più l'eventuale rivalutazione del capitale netto appena definito fino alla data della morte, più gli eventuali capitali rivalutati fino alla data del decesso derivanti da premi versati successivamente all'ultima ricorrenza annuale della data di decorrenza.

1.3 Opzioni

A seguito di richiesta scritta del Contraente, il contratto prevede la possibilità per il Contraente di scegliere, in luogo del capitale derivante dalla richiesta di riscatto totale o parziale, una rendita vitalizia (pensione), eventualmente reversibile a favore di altra persona, oppure con la garanzia del pagamento della rendita per 5 o 10 anni. L'opzione suddetta non prevede costi per l'interessato.

Nel caso di interessamento, da parte dell'avente diritto, la Compagnia si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione in questione, la relativa Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di assicurazione.

I coefficienti di conversione in rendita e le modalità di rivalutazione saranno quelli in vigore al momento della richiesta.

Parte II – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

1.4 Conclusione del contratto ed entrata in vigore

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente versa il premio contestualmente alla sottoscrizione della proposta di contratto e riceve da parte della Società il documento di polizza debitamente firmato o altra comunicazione scritta attestante il proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 del giorno di sottoscrizione della proposta di contratto.

1.5 Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione della proposta con contestuale versamento del premio, dandone comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito: Liguria Vita S.p.A. - Vita Individuali - Via Milano 2 - 20090 - Segrate (Mi).

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società (previa consegna dell'originale del documento di polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale) provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto, con detrazione delle spese sostenute dalla Società per l'emissione del contratto e quantificate in Nota Informativa.

Parte III – PREMIO

1.6 Pagamento del premio

L'assicurazione viene prestata dietro pagamento di un premio unico, il cui ammontare è indicato nel documento di polizza, da pagarsi contestualmente alla conclusione del contratto.

Ogni pagamento dovrà essere effettuato presso la Società o presso l'Agenzia cui è assegnata la polizza. A seguito del pagamento sarà rilasciata quietanza.

Parte IV – VICENDE CONTRATTUALI

1.7 Riscatto

Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale della data di decorrenza che precede o coincide con la data di richiesta di riscatto, al netto degli eventuali riscatti parziali successivi alla predetta data, più l'eventuale rivalutazione del capitale netto appena definito fino alla data di richiesta di riscatto, più gli eventuali capitali rivalutati fino alla data del riscatto derivanti da premi versati successivamente all'ultima ricorrenza annuale della data di decorrenza.

Il riscatto può essere esercitato anche parzialmente con un minimo di € 1.032,91 per operazione, limitatamente ad importi tali che la somma dei riscatti parziali richiesti successivamente all'ultima ricorrenza annuale risulti inferiore al capitale assicurato rivalutato alla predetta ricorrenza annuale. Il capitale residuo verrà rivalutato nella misura e secondo le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

1.8 Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione

sull'originale di polizza o su appendice sottoscritta dalla parti. Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

Parte V – BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

1.9 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

1.10 Pagamenti delle Società

Per consentire alla Società di procedere correttamente al pagamento della prestazione assicurata per uno degli eventi previsti dal presente contratto, dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti indicati nel seguito.

Pagamento per riscatto

- Originale di polizza e di ogni eventuale appendice od atto di variazione contrattuale;
- in caso di non coincidenza tra Contraente ed Assicurato, copia di un documento di riconoscimento valido riportante i dati anagrafici della persona assicurata;

Pagamento per decesso dell'Assicurato

- Originale di polizza e di ogni eventuale appendice od atto di variazione contrattuale;
- certificato di morte dell'Assicurato nel quale sia anche indicata la data di nascita;
- nel caso di coincidenza tra Assicurato e Contraente, *qualora lo stesso abbia lasciato testamento*, atto notorio riportante l'indicazione dei beneficiari aventi diritto, la loro età e capacità giuridica; *qualora non sia stato lasciato testamento*, dichiarazione sostitutiva di atto notorio nella quale sia espressamente indicato che il Contraente/Assicurato non ha lasciato testamento;
- nel caso i beneficiari aventi diritto siano gli "eredi legittimi" dell'Assicurato, dichiarazione sostitutiva di atto notorio riportante l'indicazione di tutti gli eredi legittimi;
- copia di un documento di riconoscimento valido dei beneficiari aventi diritto, nonché il loro codice fiscale;
- nel caso in cui gli aventi diritto siano minori o incapaci, decreto del giudice tutelare;
- la Società si riserva la possibilità, in casi eccezionali e particolarmente controversi, di richiedere – prima di procedere al pagamento – ulteriore documentazione che dovesse ritenere indispensabile per la corretta liquidazione della somma assicurata.

Tutti i pagamenti vengono effettuati dalla Società, previa sottoscrizione per accettazione della quietanza di pagamento che dalla stessa verrà fornita, tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato agli aventi diritto; pertanto, per tutte le tipologie di pagamento, dovranno essere forniti alla Società tutti gli elementi utili per tale operazione.

La Società mette a disposizione degli aventi diritto la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

1.11 Tasse ed imposte

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

1.12 Foro competente

Per le controversie relative al contratto è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente o dei Beneficiari aventi diritto.

2. CONDIZIONI SPECIALI

Parte VI -CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento del “FONDO LIGURIA”, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) Misura della rivalutazione.

La Società dichiara entro il 30 Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento di cui al punto 3 del Regolamento per l’aliquota di retrocessione. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito.

L’aliquota di retrocessione dipende dall’ammontare della somma dei premi netti versati al netto di eventuali riscatti parziali:

<i>Scaglioni di premio versati</i>	<i>Aliquota di retrocessione riconosciuta al Contraente</i>	<i>Minimo trattenuto</i>
fino a € 5.164,57	80,0%	la percentuale trattenuta da Liguria Vita non può risultare inferiore allo 0,75% del rendimento del “Fondo Liguria”.
oltre € 5.164,57 e fino a € 25.822,84	85,0%	<i>Minimo garantito</i> resta comunque garantita a favore del Contraente la misura annua minima di rivalutazione del 2,0%
oltre € 25.822,84	90,0%	

B) Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni ricorrenza il capitale, al netto degli eventuali riscatti parziali, assicurato alla ricorrenza annuale precedente viene rivalutato sulla base della misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A.

Gli eventuali capitali assicurati successivamente alla ricorrenza annuale precedente vengono rivalutati per la frazione d’anno rimanente, alla stessa misura annua di rivalutazione. Gli importi così ottenuti costituiscono il nuovo assicurato.

La rivalutazione è a totale carico della Società.

L’aumento del capitale assicurato verrà di volta in volta comunicato al Contraente.

In caso di riscatto o decesso non coincidente con l’anniversario della data di decorrenza, per il periodo trascorso dalla ricorrenza annuale precedente alla data di richiesta del riscatto o del decesso, la rivalutazione verrà computata anche per la frazione d’anno trascorsa e sarà calcolata pro-rata temporis adottando come misura di rivalutazione quella ultima dichiarata dalla Società.

3 REGOLAMENTO DEL "FONDO LIGURIA"

3.1 Gestione degli investimenti tramite la costituzione del "FONDO LIGURIA"

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Liguria Vita S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale per polizze di Assicurazione sulla Vita" ed indicata nel seguito con la sigla "FONDO LIGURIA".

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.

La gestione del fondo 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.

3.2 Certificazione della gestione

La gestione del "FONDO LIGURIA" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31/3/75 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 annuo quale descritto nel successivo art. 3.3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

3.3 Determinazione del rendimento annuo del "Fondo Liguria"

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

Per risultato finanziario del "FONDO LIGURIA" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel "FONDO LIGURIA" 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 LIGURIA" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del fondo.

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

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

3.4 Modifiche di legislazione fiscale

La Società si riserva di apportare all'art. 3.3 di cui sopra quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

GLOSSARIO

Assicurato

La persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

Beneficiario

La persona (o le persone) designata a riscuotere il capitale assicurato al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Caricamento (spese)

La parte del premio versato dal Contraente che è trattenuta da Liguria Vita per fare fronte ai costi gravanti sul contratto

Contraente

La persona, fisica o giuridica, che stipula l'assicurazione e che versa i premi che alimentano la polizza.

Capitale assicurato

La somma dovuta al Beneficiario in alternativa all'erogazione di una rendita vitalizia.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di decorrenza

Data dalla quale si intendono valide ed efficaci le garanzie contrattuali.

Fondo Liguria

La speciale gestione degli investimenti a cui sono collegate le prestazioni rivalutabili del contratto. Tale gestione garantisce il consolidamento annuale dei rendimenti conseguiti.

ISVAP

E' l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni private e di interesse collettivo, istituito con la legge n° 576 del 12/8/1982.

L'Istituto ha sede in Roma, Via del Quirinale, 21 00187 – Tel. 06/421331, fax 06/42133206 – ed è preposto, tra l'altro, ad esaminare eventuali reclami.

Opzione

La facoltà concessa al Contraente di ottenere, al momento del riscatto, la liquidazione di una rendita vitalizia in luogo del capitale assicurato.

Premio

L'importo corrisposto dal Contraente a Liguria Vita.

Revoca/Recesso

La facoltà di ripensamento concessa al Contraente rispettivamente dopo la firma della proposta o la stipula del contratto

Riscatto

La facoltà concessa al Contraente di estinguere la polizza.

Riserva matematica

L'importo accantonato da Liguria Vita per fare fronte ai propri obblighi contrattuali.