

Futuro Multiramo

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo determinato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (Ramo I) e un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked (Ramo III).

Ed. 05/2018

Prodotto assicurativo riservato ai Clienti di



Tariffa UL906FM

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- a) Scheda Sintetica;
- b) Nota Informativa;
- c) Condizioni di Assicurazione e Regolamento dei Fondi;
- d) Glossario;
- e) Modulo di Proposta;

deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

UNIQA Previdenza SpA

Indice

a) Scheda Sintetica.....	1
CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).....	1
b) Nota Informativa.....	1
CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).....	1
A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione.....	1
B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte.....	2
C. Informazioni sulla gestione interna separata e sul fondo interno assicurativo.....	6
D. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale e legale.....	8
E. Altre informazioni sul contratto.....	11
F. Progetto esemplificativo delle prestazioni e dati storici sul fondo.....	17
c) Condizioni Contrattuali.....	1
Sezione 1.....	1
Obblighi della Società e Disciplina del Contratto.....	1
Sezione 2.....	1
Condizioni Garanzia Base.....	1
Sezione 2/A.....	11
Clausola di Rivalutazione - Assicurazione Vita Intera a Capitale Rivalutabile annualmente ed a Premi Unici.....	11
Sezione 2/B.....	13
Regolamento della Gestione Interna Separata "Prefin TOP".....	13
Regolamento del Fondo Interno "UNIQA Previdenza".....	16
Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione.....	24
d) Glossario.....	1
Modulo di proposta.....	1

a) SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Attenzione:

leggere attentamente la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.

1. Informazioni generali

- 1.a) Società di assicurazione: UNIQA Previdenza SpA – società appartenente al Gruppo Reale Mutua e che non ha alcun rapporto di controllo, di partecipazione o di direzione comune con società appartenenti al gruppo austriaco UNIQA Insurance Group AG.
- 1.b) Si riportano i dati relativi all'ultimo bilancio approvato:
- patrimonio netto: 195,90 milioni di Euro (*di cui capitale sociale: 39,0 milioni di Euro, riserve patrimoniali: 161,23 milioni di Euro*);
 - gli indici di solvibilità, regime Solvency II, al 31/12/2017 sono pari a: 1,8468 che rappresenta il "Ratio" Fondi propri ammissibili sul Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR) e 4,1041 che rappresenta il "Ratio" Fondi propri ammissibili sul Requisito Patrimoniale Minimo (MCR).
- 1.c) Denominazione del contratto: *"Futuro Multiramo"*
- 1.d) Tipologia del contratto: **Le prestazioni assicurate dal presente contratto, relative ai premi versati nella Gestione interna separata Prefin TOP, sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi.**
- I premi versati nella c.d. Componente Unit Linked, vengono investiti nella linea d'investimento "Forza Bilanciata", "appartenente al Fondo Interno "UNIQA Previdenza". In questo caso le prestazioni previste dal contratto e collegate a tale Componente sono espresse in quote di un fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.
- 1.e) Durata: Coincide con la vita dell'Assicurato. E' possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, dopo almeno 1 anno data di decorrenza della polizza.
- 1.f) Pagamento dei premi: A fronte delle garanzie previste dalla presente forma assicurativa è dovuto un premio unico anticipato di importo non inferiore a 5.000,00 Euro. Oltre al pagamento del suddetto premio unico, previsto al momento della conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di versare, in ogni momento successivo alla conclusione stessa, premi aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 Euro ciascuno. In ogni caso, il perfe-

zionamento del versamento aggiuntivo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Società e l'importo massimo allocabile nella Gestione Interna Separata "Prefin TOP", comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, non può superare i 500.000 Euro.

2. Caratteristiche del contratto

L'esigenza che il presente contratto intende soddisfare è la costituzione di un capitale, creato attraverso un versamento unico iniziale ed eventuali versamenti aggiuntivi a disposizione del Beneficiario designato in caso di premorienza dell'Assicurato. È altresì possibile per il Contraente richiedere la liquidazione della prestazione maturata anche precedentemente alla premorienza dell'Assicurato.

Il contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Società siano collegate sia al valore delle quote della linea "Forza Bilanciata", che dipendono dalle oscillazioni dei prezzi delle attività finanziarie in cui la linea stessa investe, sia alla Gestione Interna Separata "Prefin Top".

Il premio versato all'atto della sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi, verranno rispettivamente investiti, in base alla combinazione di investimento prescelta dal contraente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta, da un minimo del 20% ad un massimo dell'80% nella Gestione Interna Separata "Prefin Top" attraverso l'utilizzo di tre differenti soluzioni predefinite. La percentuale di allocazione iniziale viene semestralmente verificata dalla Società ed eventualmente ribilanciata in modo automatico.

Ne deriva che il contratto è caratterizzato da un grado di rischio variabile in funzione della ripartizione dei premi investiti tra la Gestione interna separata e la Componente Unit Linked.

La rivalutazione delle prestazioni, per la parte dei premi versati nella Gestione interna separata, avviene con un particolare meccanismo di partecipazione agli utili, per la comprensione del quale si rimanda al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto, contenuto nella Sezione F della Nota informativa.

Relativamente alla parte dei premi versati nella Gestione interna separata, la Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato:

il pagamento al Contraente, dopo almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, del valore di riscatto, pari alla somma del controvalore delle quote disinvestite, attribuite alla polizza e collegate alla Componente Unit Linked e del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione interna separata "Prefin Top".

b) Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato:

- il pagamento ai Beneficiari designati del capitale assicurato, che si ottiene dalla somma:
 - i) del controvalore delle quote disinvestite, attribuite alla polizza e collegate alla Componente Unit Linked maggiorato di una componente (percentuale aggiuntiva) variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al verificarsi dell'evento, come indicato nella tabella che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino 40 anni	15%
da 41 a 50 anni	10%
da 51 a 85 anni	5%
Oltre 85 anni	0,5%

In ogni caso, l'importo di tale maggiorazione non potrà superare i 50.000,00 Euro ed è previsto solo nel caso in cui **sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto (periodo di carenza)**;

- ii) del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione interna separata "Prefin TOP".

c) Opzioni di Contratto:

Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000 euro, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:

- rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Sia per quanto riguarda la prestazione caso vita sia per quanto riguarda la prestazione caso morte, la Società riconoscerà, relativamente alla parte di premio investita nella Gestione interna separata "Prefin TOP", un tasso di rivalutazione pari al rendimento della Gestione interna separata al netto della quota fissa trattenuta dalla Società ed indicata nel successivo punto 6 della Nota Informativa. La partecipazione agli utili viene annualmente dichiarata al Contraente e definitivamente acquisita sul contratto. Non è previsto un tasso di rivalutazione negativo.

Relativamente alla parte di premio investita nella Componente Unit Linked, il Contraente sopporta il rischio di ottenere, al momento del rimborso, un importo inferiore al premio versato.

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, rispettivamente, nella Sezione 2 (Art. 1), e nella Sezione 2/A delle Condizioni Contrattuali.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo relativamente ai premi investiti nella Componente Unit Linked. Pertanto, il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.a) Contratti a capitale protetto

"Futuro Multiramo" non attua un'attività di protezione del capitale.

4.b) Rischi finanziari a carico del Contraente

- a) Il Contraente potrebbe ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- b) Il Contraente potrebbe ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

4.c) Profilo di rischio delle Combinazioni d'investimento

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione della percentuale di allocazione nella componente Unit Linked, indicata dal Contraente, secondo la combinazione prescelta, in fase di sottoscrizione del modulo di proposta.

Nella successiva tabella è riportato l'orizzonte temporale e, in base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio delle tre combinazioni predefinite a cui le prestazioni possono essere collegate.

Combinazione d'investimento	Profilo di rischio						Orizzonte temporale
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto	
Bilanciata Prudente		x					6 anni
Bilanciata Equilibrata			x				8 anni
Bilanciata Dinamica				x			10 anni

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B paragrafo 4).

5. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, di incasso dei premi e di monitoraggio, 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 Componente Unit Linked e dalla Gestione interna separata "Prefin TOP" 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'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

5.a) Gestione interna separata "Prefin TOP"

A titolo di esempio, se il "Costo percentuale medio annuo" indicato 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 predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi fissato nell'ambito di quanto stabilito dall'IVASS nella misura del 2% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Gestione interna separata “Pefin Top”**

Anno	Costo percentuale medio annuo
	<i>Premio unico: Euro 200.000,00 Età: Qualunque</i>
2	2,19%
5	1,28%
10	1,19%
25	1,14%

5.b) Linee di investimento

A titolo di esempio, se ad una durata dell’operazione assicurativa pari a 10 anni il “Costo percentuale medio annuo” è pari all’1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell’1% per ogni anno di durata.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un’ipotesi di rendimento delle Linee che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dall’attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di un’ipotesi di crescita degli attivi fissata nella misura del 2% annua ed al lordo dell’imposizione fiscale.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

**Linea “Bilanciata”
(profilo di rischio: Equilibrato)**

Anno	Costo percentuale medio annuo
	<i>Premio unico: Euro 200.000,00 Età: Qualunque</i>
2	2,61%
5	1,71%
10	1,62%
25	1,57%

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento

6.a) Gestione interna separata "Prefin Top"

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata "Prefin TOP" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata*	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati*	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2013	n.d.	n.d.	3,35%	1,17%
2014	n.d.	n.d.	2,08%	0,21%
2015	n.d.	n.d.	1,19%	-0,17%
2016	n.d.	n.d.	0,91%	-0,09%
2017	2,02%	0,72%	1,28%	1,15%

*La Gestione Interna Separata "Prefin TOP" è di nuova costituzione, non sono pertanto disponibili valori di annualità pregresse.

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

6.b) Linee di investimento

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dai fondi a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative.

Il dato è confrontato, ove applicabile, con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

- **Linea "Forza Bilanciata"**

	Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Forza Bilanciata	4,32%	6,56%	4,39%
Benchmark	3,33%	5,58%	3,98%

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
0,39%	0,53%	1,41%

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

7. 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.

UNIQA Previdenza SpA è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

Il Direttore Generale
Roberto Laganà



b) NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III).

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

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

UNIQA Previdenza SpA è un'impresa con Sede Legale in Italia, appartenente al Gruppo Reale Mutua e che non ha alcun rapporto di controllo, di partecipazione o di direzione comune con società appartenenti al gruppo austriaco UNIQA Insurance Group AG. E' autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con Decreto del Ministro dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 17656 del 23/4/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 117 del 20/5/1988), iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 1.00070.

- Codice Fiscale/Registro Imprese di Milano n. 08084500589 - R.E.A. di Milano n. 1295872.
- Sede Legale e della Direzione Generale è: Via Carnia, 26 - 20132 Milano.
- Recapito Telefonico: 02.281891 - Sito Internet: <http://www.uniqagroup.it/>.

Per qualsiasi informazione relativa al contratto è possibile rivolgersi al Servizio Clienti scrivendo all'indirizzo sopraindicato, oppure all'indirizzo e-mail: servizioclienti@uniqagroup.it.

La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.p.A., Via Meravigli 12/14, 20123 Milano.

2. Conflitto di interessi

Il presente contratto non presenta situazioni in conflitto d'interesse derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. Gli eventuali importi derivanti dalla retrocessione alla Società delle commissioni di gestione verranno integralmente riconosciuti trimestralmente agli Investitori-Contraenti mediante attribuzione di quote di ciascuno degli OICR oggetto dell'accordo di retrocessione.

Gli investimenti eventualmente effettuati dalla Società in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo Gruppo di appartenenza - attuati prevalentemente con il ricorso ad OICR - devono essere comunque globalmente inferiori al 30% del totale, come da obiettivo della Società.

Tuttavia la Compagnia, preso atto che ci sono gestori di fondi e di attività finanziarie che operano tramite soggetti che assumono contemporaneamente anche la veste di distributori nel collocamento di contratti assicurativi, non esclude che possano insorgere eventuali conflitti d'interesse tra il distributore ed il cliente che incidano negativamente nell'interesse di quest'ultimo.

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. In particolare, la Società ha istituito un Comitato Conflitti d'interesse che effettua un monitoraggio delle situazioni di conflitto di interessi. Tale Comitato si riunisce trimestralmente relazionando l'organo amministrativo delle suddette situazioni.

La Società può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento degli Investitori-Contraenti

avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire. La Società assicura che il patrimonio degli OICR gestiti non sia gravato da alcun onere altrimenti evitabile o escluso dalla percezione di utilità ad essi spettanti.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore a 18 anni o superiore a 90 anni.

a) PRESTAZIONE IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO:

UNIQA Previdenza SpA si impegna a pagare al Contraente dopo almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, un importo pari al valore di riscatto che si ottiene dalla somma del controvalore delle quote disinvestite, riferito al venerdì immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di riscatto, attribuite alla polizza e collegate alla Componente Unit Linked, e del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione interna separata "Prefin TOP", l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Componente Unit Linked e dalla Gestione interna separata "Prefin TOP", rispettando le percentuali di allocazione dell'investimento esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento.

b) PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:

In caso di decesso dell'Assicurato UNIQA Previdenza SpA liquiderà ai Beneficiari designati un importo pari al capitale assicurato in polizza che si ottiene dalla somma:

- i) del controvalore delle quote disinvestite, riferito al venerdì immediatamente seguente alla data di comunicazione dell'avvenuto decesso, attribuite alla polizza e collegate alla Componente Unit Linked, maggiorato di una componente (percentuale aggiuntiva) variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al verificarsi dell'evento, come indicato nella tabella che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino 40 anni	15%
da 41a 50 anni	10%
da 51 a 85 anni	5%
Oltre 85 anni	0,5%

In ogni caso, l'importo di tale maggiorazione non potrà superare i 50.000,00 Euro ed è previsto solo nel caso in cui **sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto (periodo di carenza)**;

- ii) del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione interna separata "Prefin TOP".

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

Ulteriori particolari sono descritti nelle relative Condizioni Contrattuali (Sezione 2).

Sia per quanto riguarda la prestazione caso vita sia per quanto riguarda la prestazione caso morte, la Società riconoscerà, relativamente alla parte di premio investita nella Gestione interna separata

“Prefin TOP”, un tasso di rivalutazione pari al rendimento della Gestione interna separata al netto della quota fissa di 1,3 punti percentuali trattenuta dalla Società (in caso di versamento iniziale fino a 39.999,99 Euro, oltre tale importo il trattenuto viene ridotto a 1,1 punti percentuali) e indicata al successivo punto 6.

La partecipazione agli utili viene annualmente dichiarata al Contraente e definitivamente acquisita sul contratto. Non è previsto un tasso di rivalutazione negativo.

Relativamente alla parte di premio investita nella Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente.

Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

4. Rischi finanziari connessi all'investimento nelle Linee di investimento

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato la linea di investimento, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento della linea di investimento e la valuta;
- altri fattori di rischio:
 - le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti;
 - il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**); il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente;
 - il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (**rischio di interesse**); queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi di tali titoli, e quindi sui rendimenti, in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro durata residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

In virtù dei rischi connessi all'investimento riconducibili all'andamento del valore delle quote, al momento del rimborso non è garantita la restituzione integrale del capitale investito.

5. Premi

“Futuro Multiramo” è sottoscrivibile con il versamento di un premio unico iniziale per un importo minimo di ingresso in polizza che non può essere inferiore a 5.000,00 Euro.

Oltre al pagamento del suddetto premio unico iniziale, previsto al momento della conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di versare, in ogni momento successivo alla conclusione stessa, premi aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 Euro ciascuno.

Sia per il versamento del premio unico iniziale sia per gli eventuali premi aggiuntivi, l'importo versato verrà ripartito tra la componente Unit Linked e la Gestione Interna Separata secondo la percentuale prevista dalla “Combinazione d'investimento” scelta dal Contraente, in fase di sottoscrizione del contratto, tra quelle indicate nella tabella seguente:

COMBINAZIONE D'INVESTIMENTO*	ALLOCAZIONE NELLA LINEA “FORZA BILANCIATA”	ALLOCAZIONE NELLA GESTIONE SEPARATA
Prudente	20%	80%
Equilibrata	50%	50%
Dinamica	80%	20%

*La scelta della Combinazione prescelta non è modificabile nel corso della durata contrattuale.

In ogni caso, il perfezionamento del versamento aggiuntivo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Società e l'importo massimo allocabile nella Gestione Interna Separata “Prefin TOP”, comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, non può superare i 500.000 Euro.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:

- bonifico a favore di UNIQA Previdenza SpA sul c/c bancario Codice IBAN IT08 V030 6912 7111 0000 0011 747 intestato a UNIQA Previdenza SpA presso INTESA SANPAOLO - Filiale Financial Institutions - Via Langhirano, 1 43125 PARMA ;
- assegno bancario o circolare non trasferibile a favore di UNIQA Previdenza SpA.

La Società non si fa carico delle eventuali spese amministrative relative alle suddette forme di pagamento.

E' necessario che sia trascorso 1 anno dalla data di decorrenza per maturare il diritto al riscatto del contratto.

I costi previsti sono dettagliatamente descritti al punto 12.1.1.

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

La parte di premio versato nella Gestione interna separata, partecipa ogni anno ai benefici finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui la gestione stessa è collegata. Tale gestione, denominata “Prefin TOP”, è separata dalle altre attività di UNIQA Previdenza SpA ed è disciplinata da apposito Regolamento riportato nel presente fascicolo.

Il rendimento della Gestione interna separata “Prefin TOP”, nella quale confluiscono in particolare i premi delle polizze qui descritte, viene annualmente attribuito al contratto in corso sotto forma di rivalutazione delle prestazioni. La Società tratterà su tale rendimento una quota fissa pari a 1,3 punti percentuali in caso di versamento iniziale fino a 39.999,99 Euro (al lordo di diritti e costi di sottoscrizione); oltre tale importo il trattenuto viene ridotto a 1,1 punti percentuali.

Nel caso in cui l'aliquota risultante fosse inferiore allo 0% , verrà comunque garantita la conservazione del capitale non essendo previsto un tasso di rivalutazione negativo. Il beneficio finanziario così attribuito determina la progressiva maggiorazione della prestazione medesima per rivalutazione, ed è annualmente consolidato.

Ulteriori particolari sono descritti nelle relative Condizioni Contrattuali (Sezione 2/A) e nel Regolamento della Gestione interna separata che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati alla successiva Sezione F, contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

7. Valore della quota

La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio della Linea di investimento costituente il Fondo; qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto della Linea sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo, pari a quello della Linea, risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione successivamente definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (Esempio: azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Il valore unitario della quota della Linea presente nel Fondo Interno viene determinato dalla Società con la medesima frequenza ed alla medesima data di valorizzazione del patrimonio del Fondo, come precedentemente descritto, e si ottiene dividendo il patrimonio complessivo netto della Linea, calcolato con le modalità illustrate in precedenza, per il numero delle quote, appartenenti alla Linea medesima, in circolazione nel medesimo giorno.

Il valore unitario della quota della Linea – al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo – verrà pubblicato ogni giorno sul quotidiano finanziario “Il Sole 24 Ore” e sul sito Internet di UNIQA Previdenza S.p.A <http://www.uniqagroup.it/>; l'aggiornamento verrà effettuato non oltre il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione della quota.

8. Opzioni di contratto

Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000 euro, in una rendita vitalizia che potrà assumere una delle seguenti forme:

- a) rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
- b) rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
- c) rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Ulteriori indicazioni sull'operazione di conversione possono essere richieste a:

UNIQA Previdenza SpA — Via Carnia, 26 - 20132 Milano

che provvederà ad inviare apposita comunicazione informativa comprendente un opportuno modulo da utilizzare per esprimere l'eventuale interesse verso una delle suddette forme assicurative opzionali. In tale ultimo caso, la Società:

- si impegna ad inviare il fascicolo (Scheda Sintetica, Nota Informativa e Condizioni Contrattuali) relativo all'opzione prescelta, comprensivo di opportuna appendice di accettazione;

- darà seguito alla procedura di liquidazione ricorrente della rendita prescelta non appena ricevuto conferma, da parte del Contraente, della propria volontà di esercitare l'opzione mediante sottoscrizione dell'appendice di cui sopra.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E SUL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

9.a) Gestione Interna Separata

- a) Denominazione della gestione: PREFIN TOP;
- b) Valuta di denominazione: EURO;
- c) Finalità della gestione: la gestione si pone come finalità il raggiungimento del miglior rendimento possibile con un profilo di rischio conservativo. Non è previsto un tasso di rivalutazione negativo;
- d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: 1 gennaio / 31 dicembre;
- e) Composizione della gestione: è in continua evoluzione. Per seguirne le variazioni si rimanda ai prospetti aggiornati con frequenza semestrale e disponibili sul sito Internet della Società: <http://www.uniqagroup.it/>;
- f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo Gruppo di appartenenza: è variabile tra lo 0% e il 30%. Tali investimenti sono attuati prevalentemente con il ricorso ad OICR;
- g) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato: definita periodicamente l'*asset allocation* strategica, si individuano i titoli più interessanti secondo le aspettative di rendimento nell'ambito di ciascuna classe di investimento. Per la parte obbligazionaria del portafoglio, inoltre, si prende posizione sulla *duration* in base alla durata media delle passività ed alle aspettative sui tassi di interesse.

La gestione degli attivi viene svolta da Banca Reale S.p.A., con sede legale in Corso Siccardi, 13, 10122 Torino, la revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.p.A., Via Meravigli 12/14, 20123 Milano

Si rinvia, per ulteriori dettagli, al Regolamento della gestione, che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali.

9.b) Linee d'investimento collegate al contratto

i. Linea appartenente al Fondo interno assicurativo "UNIQA Previdenza"

- a) *denominazione della linea*: FORZA BILANCIATA
- b) *data di inizio di operatività della linea*: 13/07/2001
- c) *categoria della linea*: BILANCIATA
- d) *valuta di denominazione*: Euro;
- e) *finalità della linea*: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria/ azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario. Lo scopo della gestione del comparto è quello di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono mediante il loro investimento in specifiche attività finanziarie secondo una strategia prestabilita. Le scelte d'investimento saranno basate su variazioni della composizione del portafoglio tra titoli di debito e di capitale in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre, la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti mentre la durata media degli investimenti in titoli obbligazionari sarà modulata in funzione delle prospettive dei tassi d'interesse.
- f) *orizzonte temporale minimo consigliato*:
 - Profilo: Bilanciata Prudente orizzonte 8 anni
 - Profilo: Bilanciata Equilibrata orizzonte 10 anni

Profilo: Bilanciata Dinamica orizzonte 12 anni

g) *profilo di rischio della linea*: Medio Alto. Il profilo di rischio della Linea risulta stabilito in base alla sua volatilità; in particolare si ha un profilo di rischio basso nel caso di volatilità compresa tra lo 0,01% e lo 0,49%, medio basso nel caso di volatilità compresa tra lo 0,5% e l'1,59%, medio nel caso di volatilità compresa tra l'1,6% e il 3,99%, medio alto nel caso di volatilità compresa tra il 4% e il 9,99%, alto nel caso di volatilità compresa tra il 10% e 24,99%, molto alto se la volatilità supera il 25%.

h) La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento "Forza Bilanciata" in azioni di SICAV o in quote di fondi comuni di Investimento (OICR), delle categorie Monetario, Obbligazionario ed Azionario, che investono in titoli di capitale di Società quotate, in titoli di Stato o garantiti, in altri titoli obbligazionari, ufficialmente quotati in mercati internazionali e denominati in valute anche diverse dall'Euro, in titoli ordinari ovvero convertibili quotati ed in strumenti di liquidità aventi la caratteristica di maturare un interesse riveduto periodicamente in base alle condizioni del mercato monetario. Gli investimenti in strumenti di liquidità sono ammessi entro il limite del 20%;

La gestione è effettuata mediante criteri di selezione degli investimenti caratterizzati dal massimo della flessibilità con l'obiettivo di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità target;

i) La linea non investe in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione e/o da Imprese di assicurazione del Gruppo Reale Mutua;

l) La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento "Forza Bilanciata" in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari, con criteri di selezione degli investimenti caratterizzato dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi.

m) Il comparto "Forza Bilanciata" è caratterizzato da una gestione attiva che può comportare un rilevante scostamento dal benchmark. Nella scelta degli investimenti il comparto non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di massimizzare il rendimento.

Benchmark:

-
- - 10% EONIA CAPITALIZATION INDEX CAPITAL BEGINNING 5 DAY
- - 10% BLOOMBERG BARCLAYS GLOBAL AGGREGATE TREASURY TOTAL RETURN
- - 35% BLOOMBERG BARCLAYS EUROAGG TREASURY TOTAL RETURN INDEX
- - 20% MSCI WORLD
- - 25% MSCI EUROPE

n) I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione;

o) La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio della Linea di Investimento. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto della linea sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi. La Società si riserva la possibilità di effettuare investimenti in strumenti finanziari derivati, nel rispetto delle condizioni stabilite dalla normativa di riferimento, al fine di neutralizzare o ridurre i rischi derivanti dall'attività d'investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche della linea.

Dal 1° giugno 2018 la gestione degli attivi del fondo Uniqa Previdenza viene svolta da Banca Reale S.p.A., con sede legale in Corso Siccardi, 13, 10122 Torino. La revisione contabile è affidata alla Società Ernst & Young S.p.A., Via Meravigli 12/14, 20123 Milano.

10. Crediti di imposta

Nel caso in cui, attraverso l'acquisto diretto di strumenti finanziari da parte del Fondo Interno, la Società maturi un credito d'imposta (su dividendi, ritenuta d'acconto su interessi bancari attivi ed altri eventuali crediti d'imposta che potrebbero maturare in capo a UNIQA Previdenza SpA) la Società riconoscerà tra gli attivi del Fondo, secondo il principio di competenza, tali crediti.

11. OICR

Le prestazioni non sono direttamente collegate ad uno o più OICR

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE E LEGALE

12. Costi

12.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

12.1.1. Costi gravanti sul premio

Il presente contratto prevede un diritto fisso di 30,00 Euro all'emissione e di 10,00 euro per ogni versamento aggiuntivo. L'applicazione dei diritti avverrà nelle stesse percentuali previste dal profilo prescelto.

Inoltre, per ogni versamento effettuato sono previste spese di emissione ed acquisizione globalmente pari ad un'aliquota del premio stesso - evidenziata nella tabella seguente - che dipende dall'ammontare dei premi complessivamente versati fino a quel momento, compreso quello in pagamento, al netto dei diritti fissi:

Ammontare dei premi complessivamente versati*	Aliquota per le spese emissione ed acquisizione
Da 5.000,00 Euro e fino a 299.999,99 Euro	1,5%
Oltre 300.000,00 Euro e fino a 499.999,99 Euro	0,9%
Oltre 500.000.000	0,3%

* L'importo minimo del premio unico iniziale per la sottoscrizione del prodotto non può comunque essere inferiore a Euro 5.000,00.

12.1.2. Costi per riscatto

Nessun costo verrà applicato per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale). Qualora il riscatto (totale o parziale) venga richiesto prima del termine della sesta annualità di polizza, sono inoltre previste, esclusivamente per la componente di Ramo I, delle commissioni di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto	Commissione applicata sul premio versato
Durante la 2° annualità	1,50%
Durante la 3° annualità	1,25%
Durante la 4° annualità	1,00%
Durante la 5° annualità	0,75%

Dalla sesta annualità l'operazione di riscatto non prevede l'applicazione di alcuna commissione di disinvestimento.

Le operazioni di riscatto (totale o parziale) dalla componente di Ramo III non prevedono l'applicazione di commissioni di disinvestimento.

12.1.3. Costi per l'erogazione della rendita

Qualora il Contraente decidesse, in occasione della richiesta del riscatto, di richiedere la conversione del capitale disponibile in una delle forme di rendita previste dalle opzioni sopra descritte la Società procederà al calcolo del corrispondente valore della rendita tenendo conto del costo derivante dal pagamento ricorrente della stessa. Tale costo è pari all'1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento prescelto.

12.1.4. Costi per Ribilanciamento

Per le operazioni di ribilanciamento non è previsto alcun costo.

12.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

La quota trattenuta dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione interna separata è pari a 1,3 punti percentuali in caso di versamento iniziale fino a 39.999,99 Euro. Oltre tale importo il trattenuto viene ridotto a 1,1 punti percentuali.

12.3. Costi gravanti sulla Linea d'investimento del Fondo Interno

Si riportano i costi gravanti sulla Linea di investimento e quindi indirettamente sul Contraente.

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata e trattenuta con rateo di competenza, ogni giorno di valorizzazione della quota (venerdì), sulla base del valore della linea d'investimento in quel momento.

Le commissioni di gestione su base annuale, al lordo dei costi di cui al seguente paragrafo, sono fissate nella seguente misura:

Linea di investimento	Commissioni di gestione
Forza Bilanciata	1,50%

b) Commissione di performance

Non prevista.

c) Costo della garanzia prestata

Per la parte di premio investita nelle Linee sopra evidenziate, la Società non prevede alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo.

d) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR "target"

Il Fondo Interno assicurativo "UNIQA Previdenza" investe in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso a carico delle linee di investimento dei Fondi Interni.

Le commissioni massime di gestione applicabili dagli OICR target sono pari a:

Linea di investimento	Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso)
Forza Bilanciata	2,10%

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR o SICAV, delle commissioni di over performance; tale commissione di over performance, non potrà, comunque, eccedere il 20,00% della performance positiva del fondo.

12.3.1 Altri costi

Il presente contratto prevede costi indiretti per le coperture assicurative. Tali costi sono prelevati dalle commissioni di gestione, pertanto, si qualificano come costi indirettamente a carico del Contraente.

Fermi restando gli oneri di gestione in precedenza indicati, sono a carico della Linea d'investimento anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto, nella misura massima dello 0,07 % del patrimonio delle Linee di investimento appartenenti al Fondo Interno "UNIQA Previdenza";
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività della Linea (ad es. *i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari*);
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote e dei prospetti periodici della Linea; i costi della stampa dei documenti destinati al pubblico e quelli derivanti dagli obblighi di comunicazione alla generalità dei partecipanti (ad es. *gli avvisi inerenti la liquidazione della Linea*);
- le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti della Linea, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri finanziari per i debiti assunti dalla Linea e per le spese connesse (ad es. *le spese di istruttoria*);
- le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse della Linea;
- gli oneri fiscali di pertinenza della Linea.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

ooo__ooo

Con riferimento alle tipologie di costo di cui al presente paragrafo, si riporta la quota parte percepita dall'intermediario con riferimento al flusso commissionale relativo al prodotto, stimata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Quota - parte retrocessa ai distributori	
Anno 2017	Sino ad un massimo dell'80%*

(*) Prodotto di nuova commercializzazione. Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

13. Sconti

La presente forma assicurativa non prevede l'applicazione di sconti.

14. Regime Fiscale e Legale

14.1 Regime Fiscale

Il regime fiscale di seguito riportato si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del presente contratto.

14.1.1 Imposta sui premi

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

14.1.2 Detraibilità fiscale dei premi

La presente forma assicurativa non ammette alcuna detrazione d'imposta.

14.1.3 Imposta di bollo

Relativamente alla Componente di Ramo III, il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale applicata secondo le modalità e nella misura prevista dalla normativa vigente di riferimento.

14.1.4 Tassazione delle somme assicurate

Le somme ricevute a seguito di assicurazione sulla vita sono:

1. Se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, esenti dall'imposta sulle successioni e dall'IRPEF; sono escluse anche dall'applicazione dell'imposta sostitutiva (come indicato al punto 2) unicamente per la componente di capitale erogata a fronte della copertura del rischio demografico;
2. Soggette ad imposta sostitutiva, determinata in base alla normativa vigente, sulla differenza tra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati.
In caso di riscatto si terrà conto delle prestazioni periodiche ricorrenti già liquidate e delle eventuali imposte già trattenute sulle medesime prestazioni.
3. Nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto 2, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione.

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

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione.

14.2 Regime Legale

14.2.1 Pignorabilità e Sequestrabilità

Ai sensi dell'Art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma dell'Art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16/3/1942 n° 267 – “Legge fallimentare”), le somme dovute dalla Società in virtù di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

14.2.2 Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ne deriva che – fatti salvi i diritti riservati ai legittimari previsti dal Codice Civile agli Art. 536 e seguenti – le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

15. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte della Società.

Concluso il contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del premio, o del giorno di decorrenza indicato in polizza se successivo.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:

- bonifico;
- assegno bancario o circolare non trasferibile a favore di UNIQA Previdenza SpA.

Qualora i pagamenti avvengano a mezzo assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

Fermi restando i mezzi di pagamento previsti sopra descritti, relativamente alla parte di premio versato nella Componente Unit Linked, il “giorno di riferimento” considerato per la valorizzazione delle quote sarà:

- a) Caso di accrediti pervenuti nei giorni da lunedì a mercoledì, estremi compresi: il venerdì della medesima settimana;
- b) Caso di accrediti pervenuti nei giorni da giovedì a domenica: il venerdì della settimana immediatamente successiva.

Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte con orari normali di negoziazione.

La parte di premio versato dal Contraente nella Componente Unit Linked, al netto dei costi indicati precedentemente, viene convertito in quote il giorno di valorizzazione come sopra specificato.

Pertanto al Contraente verrà assegnato un numero di quote corrispondente al premio versato, al netto dei costi, diviso per il valore unitario della singola quota.

Qualora, in futuro, la Compagnia proponesse di effettuare versamenti di premi in nuovi Fondi Interni istituiti successivamente alla redazione della presente Nota Informativa, la Compagnia stessa si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo Fondo, unitamente al Regolamento dei Fondi Interni.

16. Lettera di conferma di investimento del premio

Successivamente all'emissione del contratto, entro il termine di dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, la Società si impegna ad inviare al Contraente apposita lettera di conferma contenente indicazioni circa:

- la data di decorrenza del contratto (*caso di primo versamento*);
- la conferma dell'avvenuto versamento con indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite a fronte del pagamento del premio, e il corrispondente valore della quota per la linea di investimento prescelta;
- la parte di premio investita nella Gestione interna separata.

17. Riscatto e riduzione

A condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto.

Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote della Componente Unit Linked pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, riferito al venerdì immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento

e

del capitale assicurato espresso in Euro della Gestione interna separata "Prefin TOP", rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

Il riscatto può essere:

- **totale**, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- **parziale**, limitato ad una parte del capitale disponibile, permettendo al capitale residuo presente nella Gestione Interna Separata "Prefin TOP", di continuare a rivalutarsi annualmente. Tale operazione è consentita a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 Euro e il controvalore delle quote residue nella Linea non sia inferiore a 1.000,00 Euro.

In questo caso, l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Componente Unit Linked e dalla Gestione Interna Separata "Prefin TOP", rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento.

Qualora il Contraente richieda il riscatto (anche parziale) della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al precedente punto 12.1.2

Per le informazioni di dettaglio si rinvia alle Condizioni Contrattuali, Sezione 2, Art. 22.

E' comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi a:

UNIQA Previdenza SpA – Servizio Clienti – Via Carnia, 26 – 20132 Milano MI

Telefono: 800-252747 – Fax: 02-28189200 – e-mail: servizioclienti@uniqaqoup.it

E' necessario tener presente che il risultato ottimale del presente piano assicurativo si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio / lungo del proprio impegno. L'interruzione volontaria e prematura del piano nei primi anni di vita del contratto, infatti, comporta una riduzione dei risultati sperati introducendo la probabilità che il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto. I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata che la Società consegnerà al Contraente.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

18. Operazione di Ribilanciamento semestrale automatico

Al fine di garantire la percentuale di allocazione prefissata ed evitare un' eccessiva esposizione del Contraente nella componente Unit Linked, è previsto che la Società, per neutralizzare gli effetti dell'andamento del mercato finanziario, effettui semestralmente un'attività di monitoraggio della ripartizione del capitale maturato e, qualora fosse necessario, provveda ad un'operazione di switch automatico, tale da ripristinare le percentuali predefinite alla sottoscrizione del contratto nella Gestione interna separata e nella Componente Unit Linked.

L'automatismo non prevede alcuna richiesta preventiva del Contraente.

Le modalità di attuazione sono dettagliatamente descritte e regolamentate nell'articolo 14 delle Condizioni Contrattuali.

19. Operazioni di switch

Non previste.

20. Revoca della proposta

Il Contraente, fino al momento della conclusione del contratto, ha la facoltà di revocare la propria proposta di assicurazione. Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a:

UNIQA Previdenza S.p.A. Via Carnia, 26 - 20132 Milano

contenente gli elementi identificativi della proposta e la dichiarazione di revoca.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

21. Diritto di recesso

Il Contraente ha altresì il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto stesso è stato concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata al medesimo indirizzo indicato al punto precedente, ed allegando l'originale di polizza con eventuali appendici.

La notifica del recesso libera le Parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dal giorno di spedizione della lettera raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente un importo calcolato come di seguito:

1. Per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata "Prefin TOP":

L'intero importo del premio conferito.

2. Per la parte di premio investita nella Componente Unit Linked:

Il controvalore del premio conferito. Il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell'importo da restituire al Contraente, farà riferimento alla data di ricezione della domanda di recesso da parte della Società, così come dettagliatamente specificato al punto 15.

La Società rimborserà l'importo di premio così determinato, con il diritto di trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute, di cui al punto 12.1.1 e quantificate sia nella proposta sia nel contratto.

Per le informazioni di dettaglio si rinvia alle Condizioni Contrattuali, Sezione 2, Art. 4.

22. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

La documentazione necessaria per il caso di liquidazione della polizza, a seguito di eventi contrattualmente previsti, è elencata per tutte le casistiche in allegato alle Condizioni Contrattuali.

La richiesta di liquidazione, corredata della suddetta documentazione, deve essere inoltrata alla Società:

- tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a:
UNIQA Previdenza SpA — Via Carnia, 26 - 20132 Milano;

oppure:

- tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla Sede della Società o presso l'Intermediario cui è assegnata la polizza.

La Società effettuerà i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento. Trascorso tale termine, il Beneficiario riceverà gli interessi per ritardato pagamento.

Ai fini dell'individuazione della scadenza del termine per il pagamento, qualora la richiesta di liquidazione, opportunamente documentata, sia effettuata presso la rete di vendita, si considera il momento della consegna dei documenti alla rete stessa.

Ogni pagamento viene effettuato presso UNIQA Previdenza SpA o presso la sede dell'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Si ricorda, inoltre, che l'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

23. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare; in ogni caso prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

24. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni documento ad esso eventualmente allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

Le Parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare.

25. Reclami

Il contraente ha la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, di inoltrare reclamo per iscritto all'intermediario o all'impresa preponente ai seguenti recapiti :

Ufficio Reclami di UNIQA Previdenza SpA, ad uno dei seguenti indirizzi:

- via posta : Via Carnia 26 - 20132 MILANO (MI)
- via fax : 02-28189677
- via posta elettronica: reclami@uniqagroup.it

Sono da intendersi di pertinenza dell'intermediario i reclami afferenti l'osservanza delle regole di comportamento previste dall'art. 183 del CAP come disciplinate dal Titolo II del Regolamento Isvap n. 5/2006 e successive modificazioni; l'intermediario risponde anche dei reclami aventi ad oggetto i comportamenti dei propri dipendenti e collaboratori.

Qualora l'esponente non si ritenesse soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di mancato riscontro da parte dell'intermediario e/o dell'impresa preponente entro il termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi a:

IVASS – Servizio Tutela del Consumatore
FAX: 06 42133206, Via del Quirinale, 21 00187 Roma,

utilizzando l'apposito modulo disponibile sul sito dell'IVASS e corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'intermediario e/o dall'impresa preponente e dell'eventuale riscontro fornito. Il reclamo all'IVASS deve contenere i seguenti elementi essenziali:

- dati anagrafici del reclamante (nome, cognome, indirizzo postale – se disponibile anche indirizzo PEC - eventuale recapito telefonico);
- indicazione dell'impresa di assicurazione di cui si lamenta l'operato;
- chiara e sintetica descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo già trasmesso all'impresa e dell'eventuale risposta ricevuta e di eventuali altri documenti utili alla trattazione del caso.

Nel caso di una controversia per eventi accaduti all'estero con un'impresa che ha sede in un altro Stato membro dell'Unione Europea, per provare a risolvere la questione in via stragiudiziale, è possibile attivare la procedura c.d. FIN-NET, creata appositamente in Europa per la risoluzione delle liti transfrontaliere.

Per attivare la rete FIN-NET è possibile rivolgersi direttamente al soggetto che la gestisce nel Paese in cui ha sede l'impresa di assicurazione (rintracciabile accedendo al sito della Commissione europea: <http://www.ec.europa.eu/fin-net>) oppure all'IVASS, che provvede a coinvolgere il soggetto competente, dandone notizia al reclamante.

Per maggiori informazioni sulla procedura FIN-NET è possibile collegarsi al seguente indirizzo: http://ec.europa.eu/internal_market/fin services-retail/docs/finnet-guide/italy-light_it.pdf

In ogni caso, fatta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale:

- per le controversie in materia di contratti assicurativi ciascuno, tramite il proprio difensore, può accedere alla **mediazione** di cui al D.lgs 4.3.2010 n. 28 al quale si rimanda per le informazioni di dettaglio;

- per le controversie aventi ad oggetto una domanda di pagamento a qualsiasi titolo di somme non eccedenti Euro 50.000,00 (cinquantamila/00) si applica la disciplina di cui all'art. 3 D.L. 12.9.2014 n. 132, la cosiddetta **negoziazione assistita**, esperibile solo con l'assistenza di un difensore. L'esperimento del procedimento di negoziazione assistita è condizione di procedibilità delle domande giudiziali, fatte salve le eccezioni previste dallo stesso D.Lgs.

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

26. Ulteriore informativa disponibile

In fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, la Società si impegna a fornire al Contraente stesso l'ultimo rendiconto annuale della Gestione interna separata, l'ultimo prospetto riportante la composizione di detta gestione nonché l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo Interno. Tali informazioni sono comunque disponibili sul sito Internet della Società.

27. Informativa in corso di contratto

UNIQA Previdenza SpA si impegna a comunicare per iscritto al Contraente in occasione della prima comunicazione da inviare in adempimento agli obblighi di informativa previsti dalla normativa vigente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della Gestione interna separata e/o del/i Fondo/i Interno/i, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Società invierà, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda sintetica, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- con riferimento alla Gestione Interna Separata "PrefinTop"

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore dei tassi di rendimento realizzati e riconosciuti. In particolare:
 - * tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione;
 - * aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta;
 - * tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del rendimento trattenuto dalla Società;
 - * tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

- con riferimento alla Componente Unit Linked

- a) *cumulo dei premi versati dal perfezionamento* del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di *switch*;

- d) numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- e) numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento (solo per i contratti direttamente collegate ad OICR);
- f) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Infine, la Società, si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute dalla Componente Unit Linked -si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

E' inoltre prevista per il Contraente o gli aventi diritto la facoltà di richiedere alla Società, secondo le modalità rese note sul sito internet www.uniqagroup.it, le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la Società potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI E DATI STORICI SUL FONDO

F.a) Progetto esemplificativo della Gestione interna separata "Prefin TOP"

La presente elaborazione viene effettuata, esclusivamente per la parte investita in Gestione interna separata) ipotizzando un premio predefinito ed una durata specifica. L'età dell'Assicurato è invece irrilevante ai fini dello sviluppo di questa forma assicurativa.

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

- a) *il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;*
- b) *una ipotesi di rendimento annuo costante **fissato nell'ambito di quanto** stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2%. Al predetto tasso di rendimento si applica la ritenuta fissa di 1,3 punti percentuali indicata nelle Condizioni Contrattuali (in caso di versamento iniziale fino a 39.999,99 Euro, oltre tale importo il trattenuto viene ridotto a 1,1 punti percentuali)*

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, 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 **fissato nell'ambito di quanto** stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.*

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: **0%**
- Et  dell'Assicurato: **Qualunque**
- Durata: **25 anni**
- Premio Unico: 200.000 Euro investiti nella Gestione Interna Separata

Anni	Prestazione assicurata	Valore di riscatto
1	€ 198.185,14	€ 195.212,36
2	€ 198.185,14	€ 195.707,83
3	€ 198.185,14	€ 196.203,29
4	€ 198.185,14	€ 196.698,75
5	€ 198.185,14	€ 198.185,14
6	€ 198.185,14	€ 198.185,14
7	€ 198.185,14	€ 198.185,14
8	€ 198.185,14	€ 198.185,14
9	€ 198.185,14	€ 198.185,14
10	€ 198.185,14	€ 198.185,14
11	€ 198.185,14	€ 198.185,14
12	€ 198.185,14	€ 198.185,14
13	€ 198.185,14	€ 198.185,14
14	€ 198.185,14	€ 198.185,14
15	€ 198.185,14	€ 198.185,14
16	€ 198.185,14	€ 198.185,14
17	€ 198.185,14	€ 198.185,14
18	€ 198.185,14	€ 198.185,14
19	€ 198.185,14	€ 198.185,14
20	€ 198.185,14	€ 198.185,14
21	€ 198.185,14	€ 198.185,14
22	€ 198.185,14	€ 198.185,14
23	€ 198.185,14	€ 198.185,14
24	€ 198.185,14	€ 198.185,14
25	€ 198.185,14	€ 198.185,14

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e considerando il riconoscimento delle prestazioni periodiche ricorrenti non potr  mai avvenire.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2%*
- Prelievo sul rendimento: **1,10 punti**
- Tasso di rendimento retrocesso: 0,9%
- Età dell'Assicurato: **Qualunque**
- Durata: **25 anni**
- = Premio Unico: 200.000 Euro investiti nella Gestione Interna Separata

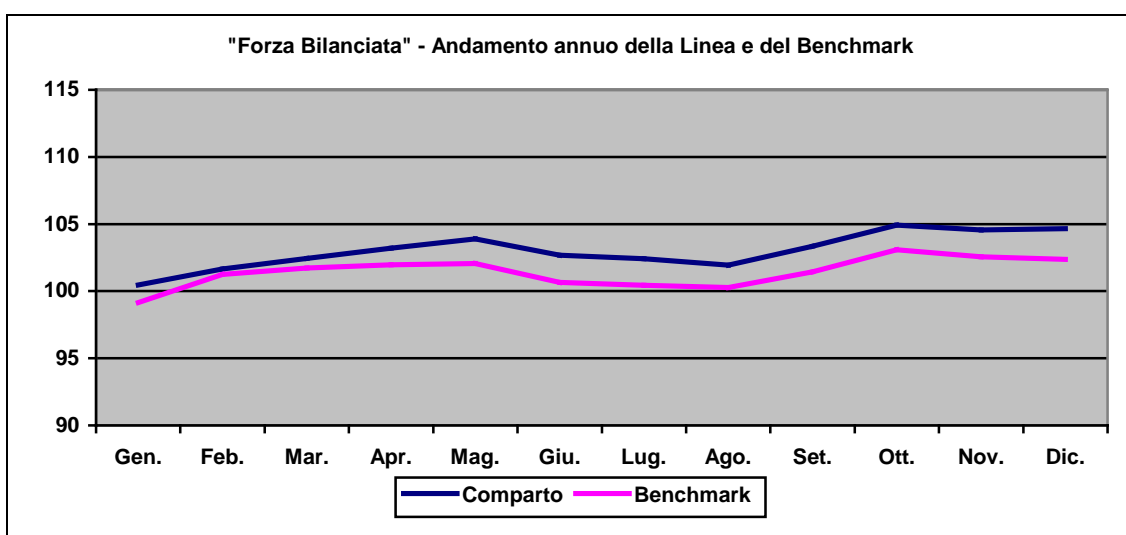
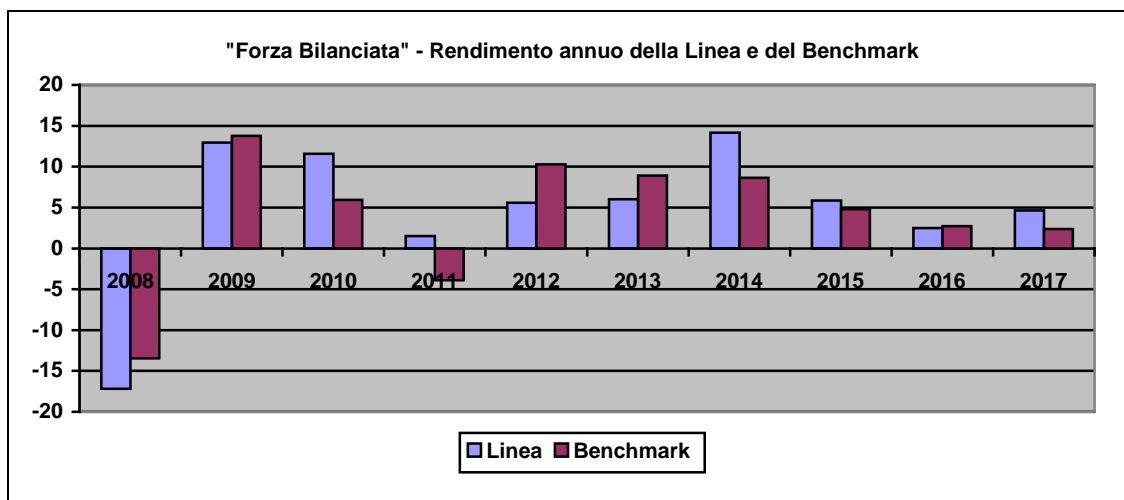
Anni	Prestazione assicurata	Valore di riscatto
1	€ 199.968,80	€ 196.969,27
2	€ 201.768,52	€ 199.246,41
3	€ 203.584,44	€ 201.548,60
4	€ 205.416,70	€ 203.876,07
5	€ 207.265,45	€ 207.265,45
6	€ 209.130,84	€ 209.130,84
7	€ 211.013,02	€ 211.013,02
8	€ 212.912,14	€ 212.912,14
9	€ 214.828,35	€ 214.828,35
10	€ 216.761,81	€ 216.761,81
11	€ 218.712,67	€ 218.712,67
12	€ 220.681,08	€ 220.681,08
13	€ 222.667,21	€ 222.667,21
14	€ 224.671,21	€ 224.671,21
15	€ 226.693,25	€ 226.693,25
16	€ 228.733,49	€ 228.733,49
17	€ 230.792,09	€ 230.792,09
18	€ 232.869,22	€ 232.869,22
19	€ 234.965,04	€ 234.965,04
20	€ 237.079,73	€ 237.079,73
21	€ 239.213,45	€ 239.213,45
22	€ 241.366,37	€ 241.366,37
23	€ 243.538,67	€ 243.538,67
24	€ 245.730,52	€ 245.730,52
25	€ 247.942,09	€ 247.942,09

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

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

F.b) Dati storici di rendimento delle Linee di investimento

I dati periodici di rendimento che seguono sono aggiornati con cadenza annuale.



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Annotazioni:

- I dati di rendimento del comparto non includono i costi di sottoscrizione, né gli eventuali costi per riscatto, a carico del Contraente.
- I dati numerici inerenti l'andamento del comparto e del *benchmark*, ove applicabile, sono riportati in Euro;
- La *performance* del comparto riflette oneri gravanti sulla stessa, non presenti nel *benchmark* ove applicabile.
- La *performance* del *benchmark*, ove applicabile, è al netto degli oneri fiscali.

Dati storici di rischio

I dati periodici di rischio che seguono sono aggiornati con cadenza annuale.

Si riporta la tabella di confronto tra la volatilità dichiarata "ex ante", quella rilevata "ex post" e quella del *benchmark*:

	<u>Volatilità Dichiarata</u> <i>(Range)</i>	Volatilità Rilevata
Linea Bilanciata	N.D	3,61%
<i>Benchmark</i>	N.D.	4,30%

Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del fondo interno

Linea "Forza Bilanciata"		2017	2016	2015
Commissioni	Totale	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: gestione</i>	1,50%	1,50%	1,50%
	<i>di cui: performance</i>	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,83%	0,88%	0,83%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione e certificazione del patrimonio del fondo		0,02%	0,03%	0,04%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,01%	0,02%	0,03%
Altri oneri gravanti sul comparto		0,00%	0,00%	0,00%
Totale		2,35%	2,43%	2,41%

Annotazioni:

- il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.
- il comparto investe almeno il 10% del totale dell'attivo in OICR. Per la determinazione del "TER degli OICR sottostanti" sono state utilizzate le commissioni di gestione di detti OICR in luogo dei rispettivi TER.
- la quantificazione degli oneri fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente, da pagare al momento della sottoscrizione e del rimborso.

Turnover di portafoglio del fondo

Comparto di investimento	2017	2016	2015
Linea Bilanciata	-21,07%	-23,04%	44,35%

Il Turnover di portafoglio è il rapporto espresso in forma percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e rimborsi delle quote del comparto del fondo, e il patrimonio netto medio del comparto stesso calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione delle quote. Tale rapporto fornisce un'indicazione indiretta dell'incidenza dei costi di negoziazione sul comparto, anche derivanti da una gestione particolarmente attiva del portafoglio.

Trasparenza fiscale transfrontaliera (FATCA / CRS)

Il 1° luglio 2014 è entrata in vigore la normativa statunitense Foreign Account Tax Compliance – cosiddetta FATCA. Il Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") è una legge emanata dal Congresso U.S.A. con l'obiettivo di contrastare l'evasione fiscale offshore da parte di cittadini o residenti U.S., che investono direttamente o indirettamente al di fuori degli USA tramite istituzioni finanziarie estere.

La normativa è rivolta sia ad istituti finanziari U.S.A. che a quelli non statunitensi (Foreign Financial Institution - FFI), quali banche, SGR e fondi, broker e compagnie di assicurazioni sulla vita, ai quali

sarà chiesto di adempiere a nuovi e specifici obblighi di identificazione, documentazione e reporting della propria clientela alle autorità fiscali nazionali competenti.

In sostanza, il legislatore statunitense, persegue l'obiettivo di impegnare a livello mondiale tutti gli istituti finanziari (tra cui le assicurazioni) a fornire, direttamente, alle autorità fiscali statunitensi informazioni sui valori patrimoniali di soggetti fiscali statunitensi (cosiddette "US-Persons"), indipendentemente dal loro domicilio.

In Italia sussiste una base legale per l'attuazione delle disposizioni FATCA in virtù di un accordo intergovernativo avente forza di legge.

La normativa prevede a carico della Società, l'identificazione, sia in fase di sottoscrizione della polizza che per tutta la durata del contratto, dei Contraenti e dei beneficiari che presentano indizi di americanità (siano essi cittadini americani o soggetti con residenza fiscale negli Stati Uniti d'America), e l'invio, qualora si presentasse la fattispecie, di una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (IRS- Internal Revenue Service).

Ad integrazione della Normativa FATCA, sempre con la finalità di migliorare il rispetto della normativa fiscale internazionale, in data 29 ottobre 2014 è stato siglato a Berlino un accordo multilaterale per lo scambio automatico di informazioni finanziarie (Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information – AEoI, anche Common Reporting Standard - CRS) fra i Paesi aderenti all'accordo.

Tale accordo, come reso noto dal comunicato stampa n° 246 del Ministero dell'Economia e delle Finanze, mira a combattere l'evasione fiscale internazionale attraverso uno scambio reciproco di informazioni, sia di carattere anagrafico che patrimoniale, per il tramite delle autorità fiscali locali, di soggetti (sia Persone Fisiche che Entità) fiscalmente residenti in giurisdizioni estere aderenti.

L'applicazione operativa dei requisiti normativi dell'accordo inerente lo scambio automatico di informazioni si fonda su criteri analoghi a quelli previsti dalla normativa di origine statunitense FATCA, estendendo dall'1/1/2016 gli obblighi in capo agli intermediari finanziari italiani anche ad altri paesi oltre agli Stati Uniti d'America.

Il CRS, rispetto al FATCA, non prevede obblighi di registrazione della Compagnia (financial institution) o l'applicazione di ritenute fiscali (cd. Withholding tax). Inoltre, la cittadinanza ed il luogo di nascita non assumono rilevanza come criteri di presunzione fiscale.

Quanto sopra indicato comporterà – di fatto - la richiesta, da parte delle società esercenti i rami vita di UNIQA Previdenza SpA, di ulteriori informazioni rispetto a quanto già oggi richiesto con riguardo sia ai clienti che sottoscrivono polizze vita interessate dalla normativa in parola sia ai beneficiari delle stesse, attraverso la compilazione e la sottoscrizione di una specifica autocertificazione in relazione alla/e residenze fiscali dei soggetti contraenti o beneficiari della prestazione.

A tal fine UNIQA Previdenza SpA informa la propria clientela che resta in capo alla clientela stessa l'obbligo di comunicare, tempestivamente e sotto la propria esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati che comporti una modifica della propria residenza fiscale (quale ad esempio l'acquisizione di una nuova residenza fiscale estera o la perdita di una residenza fiscale estera precedentemente comunicata) ovvero eventuali cambi di circostanza che abbiano impatto sul suo status di cittadino americano, riservandosi di richiedere eventuali ed ulteriori informazioni all'interessato, qualora risultassero discordanze tra i dati in suo possesso e l'autocertificazione sottoscritta dal cliente e comunque nei casi in cui intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza.

Obblighi di adeguata verifica della clientela (Titolo II, art. 15 e ss. D.Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni e Sezione II, art. 7 e ss. Del Regolamento IVASS n. 5 del 21/07/2014)

Le nuove normative in materia di adeguata verifica della clientela in materia di contrasto al riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite e di contrasto al terrorismo, impongono alla Società specifici obblighi da espletarsi mediante l'acquisizione di tutte quelle informazioni utili ad identificare il contraente, l'assicurato, il titolare effettivo nel caso di contraente persona giuridica ed il beneficiario, al momento della liquidazione della prestazione assicurativa. Dovrà essere identificato altresì l'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi, ovvero l'esecutore e quindi colui che opera in nome e per conto altrui in forza di poteri conferiti a mezzo di procure. Tali informazioni devono essere raccolte prima dell'apertura del rapporto continuativo, sia in fase di sottoscrizione della polizza che nel corso della durata del contratto a seguito di operazioni rappresentate da movimento di denaro, attraverso la compilazione e la sottoscrizione di appositi schede integra-

te nella modulistica e devono essere raccolte con lo scopo specifico di attestare e verificare l'identità degli stessi, sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente di cui va acquisita copia leggibile in formato cartaceo o elettronico.

In aggiunta la normativa prevede ulteriori informazioni da raccogliere in fase di stipula e di apertura del rapporto continuativo inerenti altre figure che potrebbero essere ulteriormente censite in tali fasi.

A tal fine l'art. 21 del citato decreto impone ai clienti (o l'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi ovvero all'esecutore) di fornire, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela sopra indicati.

A tal proposito si rimanda per il dettaglio a quanto riportato nella apposita modulistica

UNIQA Previdenza SpA è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

**Il Direttore Generale
Roberto Laganà**



c) Condizioni Contrattuali

Sezione 1

Obblighi della Società e Disciplina del Contratto

Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalle Condizioni Contrattuali descritte al successivo paragrafo “*Disciplina del Contratto*”, dalle norme legislative in materia, e dagli eventuali allegati di polizza rilasciati dalla Società stessa.

Disciplina del Contratto

Il contratto è disciplinato:

- da quanto stabilito nella Proposta di assicurazione e nella lettera di conferma;
- dalle Condizioni Contrattuali che seguono e dalle eventuali appendici di polizza;
- dal Regolamento del Fondo Interno “*UNIQA Previdenza*” per la componente *Unit Linked*;
- dal Regolamento della Gestione Interna Separata “*Prefin TOP*”
- dalle norme legislative in materia.

Sezione 2

Condizioni Garanzia Base

Art. 1 – Oggetto

Il presente contratto di assicurazione sulla vita prevede, a fronte del pagamento di un premio unico, la liquidazione di una prestazione predefinita ai Beneficiari designati in polizza, sia in caso di sopravvivenza dell'Assicurato (“*Assicurazione caso vita*”), sia in caso di un suo decesso avvenuto nel corso della durata contrattuale (“*Assicurazione caso morte*”).

Art. 1.1 Assicurazione caso vita:

- Il Contraente – trascorso 1 anno dalla data di decorrenza del contratto – ha il diritto di richiedere il disinvestimento della polizza, totale o parziale, determinato nella misura e secondo le modalità indicate all'Art. 15.

Art. 1.2 Assicurazione caso morte:

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque momento esso avvenga, la Società liquiderà ai Beneficiari designati un capitale determinato nella misura e secondo le modalità indicate all'Art. 16.

Art. 2 - Conclusione del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte della Società.

Concluso il contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del premio, o del giorno di decorrenza indicato in polizza se successivo.

Art. 3 - Revocabilità della proposta

Il Contraente, fino al momento della conclusione del contratto, ha la facoltà di revocare la propria proposta di assicurazione. Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare una comunicazione scritta, mediante lettera raccomandata A.R., indirizzata a:

UNIQA Previdenza S.p.A. — Via Carnia, 26 - 20132 Milano

contenente gli elementi identificativi della proposta e la dichiarazione di revoca.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

Art. 4 - Diritto di recesso del Contraente

Il Contraente ha il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto stesso è stato concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, inviata al medesimo indirizzo indicato all'articolo precedente, ed allegando l'originale di polizza con eventuali appendici.

La notifica del recesso libera le Parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dal giorno di spedizione della lettera raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società rimborserà al Contraente un importo calcolato come di seguito:

1. Per la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata “ Prefin TOP”:

L'intero importo del premio conferito.

2. Per la parte di premio investita nella Componente Unit Linked:

Il controvalore del premio conferito. Il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell'importo da restituire al Contraente, farà riferimento alla data di ricezione della domanda di recesso da parte della Società, così come dettagliatamente specificato all'art. 11 delle presenti Condizioni Contrattuali.

La Società rimborserà l'importo di premio così determinato, con il diritto di trattenere le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute e descritte successivamente all'art. 22 delle Condizioni Contrattuali.

Art. 5 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Essi sono pertanto responsabili degli effetti delle eventuali dichiarazioni non veritiere.

Art. 6 - Rischio di morte

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

Art. 7 - Durata e Scadenza del contratto

La durata dell'assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.

Il contratto si estingue al momento del suo riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato.

Art. 8 – Requisiti soggettivi

L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto non può essere inferiore a 18 anni o superiore a 90 anni.

Per “età dell'Assicurato” si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

Art. 9 – Modalità di versamento del premio e attribuzione delle quote

1.a) Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale, di importo non inferiore a 5.000,00 Euro. Oltre al pagamento del suddetto premio unico iniziale, previsto al momento della conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di versare, in ogni momento successivo alla conclusione stessa, premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 1.000,00 Euro ciascuno. In ogni caso, il perfezionamento del versamento aggiuntivo è comunque subordinato all'accettazione da parte della Società e l'importo massimo allocabile nella Gestione Interna Separata “Prefin TOP”, comprensivo di eventuali versamenti aggiuntivi, non può superare i 500.000 Euro .

Il premio versato all'atto della sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi, verranno rispettivamente investiti, in base alla combinazione di investimento prescelta dal contraente in fase di sottoscrizione del modulo di proposta, da un minimo del 20% ad un massimo dell'80% nella Gestione Interna Separata "Prefin Top" attraverso l'utilizzo di tre differenti soluzioni predefinite: Profilo Prudente, Profilo Equilibrato e Profilo Dinamico come indicato nella tabella seguente:

COMBINAZIONE D'INVESTIMENTO	ALLOCAZIONE NELLA LINEA "FORZA BILANCIATA"	ALLOCAZIONE NELLA GESTIONE SEPARATA
Prudente	20%	80%
Equilibrata	50%	50%
Dinamica	80%	20%

La percentuale di allocazione iniziale viene semestralmente verificata dalla Società ed eventualmente ribilanciata in modo automatico.

La scelta della Combinazione prescelta non è modificabile nel corso della durata contrattuale.

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:

- bonifico a favore di UNIQA Previdenza SpA sul c/c bancario, Codice IBAN IT08 V030 6912 7111 0000 0011 747, intestato a UNIQA Previdenza SpA presso INTESA SANPAOLO - Filiale Financial Institutions - Via Langhirano, 1 43125 PARMA ;
- assegno bancario o circolare non trasferibile a favore di UNIQA Previdenza SpA.

La Società non si fa carico delle eventuali spese amministrative relative alle suddette forme di pagamento.

Non sono ammessi altri mezzi di pagamento oltre a quelli sopra elencati.

Qualora i pagamenti avvengano a mezzo assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società.

La Società provvede all'investimento del premio unico iniziale nella Gestione Interna Separata "Prefin TOP" e mediante acquisto di quote della Componente Unit Linked; il numero delle quote attribuite verrà determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati all'art. 22 delle presenti Condizioni Contrattuali, per il valore unitario della quota rilevato il "giorno di riferimento".

Il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote sarà:

- a) Caso di accrediti pervenuti nei giorni da lunedì a mercoledì, estremi compresi: il venerdì della medesima settimana;
- b) Caso di accrediti pervenuti nei giorni da giovedì a domenica: il venerdì della settimana immediatamente successiva.

Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte con orari normali di negoziazione.

Art. 10 - Lettera di conferma di investimento del premio

In occasione del pagamento di ogni premio, compreso il primo, la Società invierà al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dal giorno di riferimento utilizzato per la valorizzazione delle quote, una lettera di ratifica contenente:

- la data di decorrenza del contratto (*);
- la conferma dell'avvenuto versamento con indicazione del premio lordo versato e del premio investito;
- la data di incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite a fronte del pagamento del premio, e il corrispondente valore della quota per la linea di investimento prescelto;
- la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata.

(*) Solo in occasione della conclusione del contratto, con il versamento del primo premio.

Art. 11 - Valore unitario delle quote

Il valore unitario della quota delle Linee di investimento viene determinato settimanalmente ogni venerdì.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto della linea per il numero delle quote in cui la stessa linea è ripartita nel medesimo giorno di valorizzazione. Il patrimonio netto della linea viene determinato in base alla valorizzazione - ai valori correnti di mercato - di tutte le attività di pertinenza della linea, al netto di tutte le passività.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Il valore unitario delle quote viene pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società <http://www.uniqagroup.it/>.

Art. 12 - Operazioni di disinvestimento

Relativamente alla Componente Unit Linked, tutte le operazioni di disinvestimento, conseguenti all'esercizio del diritto di recesso, di *switch*, di riscatto vengono effettuate considerando, come giorno di riferimento, il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte della Società, della richiesta di liquidazione corredata della relativa documentazione.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte, con orari normali di negoziazione.

Il valore di disinvestimento della polizza sarà determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote della Componente Unit Linked, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato nel giorno di riferimento;
- del capitale assicurato espresso in Euro collegato alla Gestione Interna Separata "Prefin TOP", rivalutato sino alla data della operazione di disinvestimento. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta dell'operazione di disinvestimento.

Relativamente alla parte di premio investita nella Componente Unit Linked non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in essa effettuata non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente.

Pertanto, per effetto di tali rischi vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Art. 13 - Operazioni di *switch*

Non sono previste operazioni di *switch*

Art. 14 – Ribilanciamento semestrale automatico

La Società, durante l'intera vita della polizza, effettua con periodicità semestrale un'attività di monitoraggio di quanto investito nella Componente Unit Linked in modo tale che il Contraente, per gli effetti legati all'andamento dei mercati finanziari, non risulti esposto in misura eccessiva a quanto previsto al momento della sottoscrizione del contratto.

Pertanto, qualora la percentuale di allocazione della Componente Unit Linked, ad una delle ricorrenze semestrali sotto indicate, risulti superiore alla percentuale predefinita nella combinazione prescelta al momento della sottoscrizione del contratto, verrà effettuata un'operazione di switch automatico, attuata disinvestendo il controvalore delle quote del Fondo Interno necessarie per ripristinare l'iniziale ripartizione percentuale contrattualmente fissata e reinvestendo il relativo importo nella Gestione interna separata "Prefin Top".

La rilevazione e l'eventuale determinazione dell'importo da trasferire, che comunque non potrà essere inferiore a 10 euro, verrà effettuata dalla Società in base alle quotazioni dell'ultimo venerdì precedente alle scadenze semestrali del 1° marzo e del 1° settembre. Nel venerdì successivo verranno invece effettuate le operazioni di disinvestimento con conseguente e contestuale trasferimento del corrispondente importo nella Gestione interna separata.

Visto l'automatismo della presente clausola, non è richiesto da parte del Contraente alcun preventivo assenso all'operazione di ribilanciamento descritta che verrà comunicata dalla Società, per iscritto, al Contraente stesso in occasione dell'invio dell'estratto conto.

Art. 15 - Prestazione in caso di sopravvivenza dell'Assicurato

A condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la riscossione dell'intero importo del valore di riscatto.

Il valore di riscatto è determinato dalla sommatoria:

- del controvalore delle quote della Componente Unit Linked, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, riferito al venerdì immediatamente seguente alla data di ricevimento in Società della richiesta di disinvestimento
- e
- del capitale assicurato espresso in Euro collegato alla Gestione Interna Separata "Prefin TOP", rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta del riscatto.

Il riscatto può essere:

- **totale**, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- **parziale**, limitato ad una parte del capitale disponibile, permettendo al capitale residuo presente nella Gestione Interna Separata "Prefin TOP", di continuare a rivalutarsi annualmente. Tale operazione è consentita a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 1.000,00 Euro e il controvalore delle quote residue nella Linea non sia inferiore a 1.000,00 Euro.

In questo caso, l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito, dalla Componente Unit Linked e dalla Gestione Interna Separata "Prefin TOP", rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, e determinate dalle oscillazioni dei mercati di riferimento.

Qualora il Contraente richieda il riscatto della polizza, è prevista l'applicazione della commissione di disinvestimento descritta al successivo art. 22 delle presenti Condizioni Contrattuali.

E' comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi a:
UNIQA Previdenza SpA – Servizio Clienti – Via Carnia, 26 – 20132 Milano MI
Telefono: 800-252747 – Fax: 02-28189200 – e-mail: servizioclienti@uniqagroup.it.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

Art. 16 - Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

La Società risponde delle prestazioni previste per il caso di morte dell'Assicurato qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, o agli eredi legittimi, il capitale assicurato il cui importo è pari alla somma:

- i) del controvalore delle quote disinvestite, riferito al venerdì immediatamente seguente alla data di comunicazione dell'avvenuto decesso, attribuite alla polizza e collegate alla Componente Unit Linked, maggiorato di una componente (percentuale aggiuntiva) variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al verificarsi dell'evento, come indicato nella tabella che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale aggiuntiva
Fino 40 anni	15%
da 41 a 50 anni	10%
da 51 a 85 anni	5%
Oltre 85 anni	0,5%

In ogni caso, l'importo di tale maggiorazione non potrà superare i 50.000,00 Euro ed è previsto solo nel caso in cui **sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto (periodo di carenza);**

- ii) del capitale maturato, espresso in Euro, presente nella Gestione Interna Separata "Prefin TOP". Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il capitale assicurato all'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data della comunicazione dell'avvenuto decesso.

Art. 17 - Servizi opzionali attivabili

Opzione di conversione in Rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a 50.000 euro, in una rendita vitalizia pagabile in rate annuali posticipate che potrà assumere una delle seguenti forme:

- rendita vitalizia rivalutabile pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
- rendita rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
- rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Ulteriori indicazioni sull'operazione di conversione possono essere richieste a:

UNIQA Previdenza SpA — Via Carnia, 26 - 20132 Milano

che provvederà ad inviare apposita comunicazione informativa comprendente un opportuno modulo da utilizzare per esprimere l'eventuale interesse verso una delle suddette forme assicurative opzionali. In tale ultimo caso, la Società:

- si impegna ad inviare il fascicolo (Scheda Sintetica, Nota Informativa e Condizioni Contrattuali) relativo all'opzione prescelta, comprensivo di opportuna appendice di accettazione;
- darà seguito alla procedura di liquidazione ricorrente della rendita prescelta non appena ricevuto conferma, da parte del Contraente, della propria volontà di esercitare l'opzione mediante sottoscrizione dell'appendice di cui sopra.

Art. 18 – Concessione di Prestiti

Il presente contratto non ammette la concessione di prestiti.

Art. 19 - Cessione, Pegno e Vincolo della polizza

In conformità con quanto disposto dall'Art. 1406 Codice Civile, il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, corredata dalla documentazione a essa inerente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto e prestito richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 2805 Codice Civile la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

In conformità a quanto disposto dall'Art. 1409 Codice Civile la Società può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

Art. 20- Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione inviando lettera raccomandata alla Società o tramite disposizione testamentaria. UNIQA Previdenza SpA procederà ad annotare in polizza o su documento di variazione le relative designazioni, revoche o modifiche.

Non è più possibile revocare o modificare la designazione del Beneficiario nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente abbia rinunciato alla facoltà di revocare il Beneficiario e contestualmente il Beneficiario abbia accettato la designazione; entrambe le dichiarazioni dovranno essere comunicate per iscritto alla Società;
- successivamente al decesso del Contraente, senza disposizioni testamentarie al proposito;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere dei suoi diritti.

In tali casi, le operazioni di recesso, riscatto, prestito, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

Art. 21 - Rivalutazione del Capitale

“Futuro Multiramo”, relativamente alla parte di premio investita nella Gestione Interna Separata, rappresenta una speciale forma di assicurazione sulla vita nella quale le prestazioni assicurate si incrementano ogni anno grazie alla rivalutazione derivante dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegata la polizza. A tale fine UNIQA Previdenza SpA gestirà attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Le modalità di rivalutazione delle prestazioni sono dettagliatamente descritte alla Sezione 2/A.

Art. 22 – Spese

A. Costi gravanti sul premio

Il presente contratto prevede un diritto fisso di 30,00 Euro all'emissione e di 10 euro per ogni versamento aggiuntivo. L'applicazione dei diritti avverrà nelle stesse percentuali previste dal profilo prescelto.

Inoltre, per ogni versamento effettuato sono previste spese di emissione ed acquisizione globalmente pari ad un'aliquota del premio stesso - evidenziata nella tabella seguente – che dipende dall'ammontare dei premi complessivamente versati fino a quel momento, compreso quello in pagamento, al netto dei diritti fissi:

Ammontare dei premi complessivamente versati*	Aliquota per le spese emissione ed acquisizione
Da 5.000,00 Euro e fino a 299.999,99 Euro	1,5%
Oltre 300.000,00 Euro e fino a 499.999,99 Euro	0,9%
Oltre 500.000.000	0,3%

* L'importo minimo del premio unico iniziale per la sottoscrizione del prodotto non può comunque essere inferiore a Euro 5.000,00.

- Costi per riscatto

Nessun costo verrà applicato per l'eventuale istruzione della pratica di riscatto (totale o parziale). Qualora il riscatto (totale o parziale) venga richiesto prima del termine della sesta annualità di polizza, sono inoltre previste, esclusivamente per la componente di Ramo I, delle commissioni di disinvestimento, la cui aliquota è determinata in funzione degli anni trascorsi, come indicato nella seguente tabella:

Riscatto	Commissione applicata sul premio versato
Durante la 2° annualità	1,50%
Durante la 3° annualità	1,25%
Durante la 4° annualità	1,00%
Durante la 5° annualità	0,75%

Dalla sesta annualità l'operazione di riscatto non prevede l'applicazione di alcuna commissione di disinvestimento.

Le operazioni di riscatto (totale o parziale) dalla componente di Ramo III non prevedono l'applicazione di commissioni di disinvestimento.

- Costi per l'erogazione della rendita

Qualora il Contraente decidesse, in occasione della richiesta del riscatto, di richiedere la conversione del capitale disponibile in una delle forme di rendita previste dalle opzioni sopra descritte la Società procederà al calcolo del corrispondente valore della rendita tenendo conto del costo derivante dal pagamento ricorrente della stessa. Tale costo è pari all'1,25% su base annua, indipendentemente dalla tipologia della rendita e dal frazionamento prescelto.

- Costi per Ribilanciamento

Per le operazioni di ribilanciamento non è previsto alcun costo.

- Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La quota trattenuta dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata è pari a 1,3 punti percentuali in caso di versamento iniziale fino a 39.999,99 Euro. Oltre tale importo il trattenuto viene ridotto a 1,1 punti percentuali.

B) Costi gravanti sulla Linea d'investimento del Fondo Interno

Si riportano i costi gravanti sulla Linea del Fondo Interno e quindi indirettamente sul Contraente.

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata e trattenuta con rateo di competenza, ogni giorno di valorizzazione della quota (venerdì), sulla base del valore della linea d'investimento in quel momento.

Le commissioni di gestione su base annuale, al lordo dei costi di cui al seguente paragrafo, sono fissate nella seguente misura:

Linea di investimento	Commissioni di gestione
Forza Bilanciata	1,5%

b) Commissione di performance

Non prevista.

c) Costo della garanzia prestata

Per la parte di premio investita nella Linea sopra evidenziate, la Società non prevede alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo.

d) Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per OICR “target”

Il Fondo Interno assicurativo “UNIQA Previdenza” investe in quote di OICR senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso a carico delle linee di investimento dei Fondi Interni.

Le commissioni massime di gestione applicabili dagli OICR target sono pari a:

Linea di investimento	Commissioni di sottoscrizione (o di rimborso)
Forza Bilanciata	2,10%

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione degli OICR o SICAV, delle commissioni di over performance; tale commissione di over performance, non potrà, comunque, eccedere il 20,00% della performance positiva del fondo.

- Altri costi

Il presente contratto prevede costi indiretti per le coperture assicurative. Tali costi sono prelevati dalle commissioni di gestione, pertanto, si qualificano come costi indirettamente a carico del Contraente.

Fermi restando gli oneri di gestione in precedenza indicati, sono a carico della Linea d'investimento anche i seguenti oneri:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto, nella misura massima dello 0,07% del patrimonio delle Linee di investimento appartenenti al Fondo Interno “UNIQA Previdenza”
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività della Linea (ad es. *i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari*);
- le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote e dei prospetti periodici della Linea; i costi della stampa dei documenti destinati al pubblico e quelli derivanti dagli obblighi di comunicazione alla generalità dei partecipanti (ad es. *gli avvisi inerenti la liquidazione della Linea*);
- le spese degli avvisi relativi alle modifiche regolamentari richieste da mutamenti della legge o delle disposizioni di vigilanza;
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti della Linea, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- gli oneri finanziari per i debiti assunti dalla Linea e per le spese connesse (ad es. *le spese di istruttoria*);
- le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse della Linea;
- gli oneri fiscali di pertinenza della Linea.

Art. 23 - Pagamenti della Società

La documentazione necessaria per il caso di liquidazione della polizza, a seguito di eventi contrattualmente previsti, è elencata per tutte le casistiche in allegato alle presenti Condizioni Contrattuali.

La richiesta di liquidazione, corredata della suddetta documentazione, deve essere inoltrata alla Società:

- tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a:
UNIQA Previdenza SpA — Via Carnia, 26 - 20132 Milano;

oppure:

- tramite comunicazione, debitamente sottoscritta, da consegnare direttamente alla Sede della Società o presso l'Intermediario cui è assegnata la polizza.

A seguito di particolari eventi straordinari, legati all'eventuale presenza di inchieste giudiziarie aperte dalle Autorità competenti, la Società potrà subordinare il pagamento del capitale richiesto all'esame di ulteriore documentazione che verrà di volta in volta specificata.

La Società effettuerà i pagamenti dovuti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento. Trascorso tale termine, il Beneficiario riceverà gli interessi per ritardato pagamento.

Ai fini dell'individuazione della scadenza del termine per il pagamento, qualora la richiesta di liquidazione, opportunamente documentata, sia effettuata presso la rete di vendita, si considera il momento della consegna dei documenti alla rete stessa.

Ogni pagamento viene effettuato presso UNIQA Previdenza SpA o presso la sede dell'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Si ricorda, inoltre, che l'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Art. 24 - Tasse ed imposte

Tasse ed imposte sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 25 - Foro Competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità giudiziaria del comune di residenza del Contraente.

Sezione 2/A

Clausola di Rivalutazione – Assicurazione Vita Intera a Capitale Rivalutabile annualmente ed a Premi Unici*

** (valida per la sola parte investita nella Gestione Interna Separata "Prefin TOP")*

Art. 1 - Misura della rivalutazione

UNIQA Previdenza SpA dichiara entro il 1° febbraio di ogni anno il rendimento annuale da attribuire alle polizze "Futuro Multiramo" ottenuto detraendo dall'intero rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata "Prefin TOP", di cui al punto j) del Regolamento riportato alla Sezione 2/B seguente, la quota fissa a favore della Società, pari a 1,30 punti percentuali in caso di versamento iniziale fino a 39.999,99 Euro. Oltre tale importo il trattenuto viene ridotto a 1,1 punti percentuali.

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento così determinato. Nel caso in cui tale aliquota risultasse inferiore allo 0%, verrà comunque garantita la conservazione del capitale non essendo previsto in ogni caso un tasso di rivalutazione negativo.

Art. 2 - Rivalutazione delle prestazioni assicurate

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della polizza verrà valutato l'incremento da riconoscere alle prestazioni assicurate complessive mediante applicazione, con le modalità di seguito descritte, della misura di rivalutazione quale sopra definita, e stabilita a norma del precedente Art. 1 entro il 1° febbraio che precede la suddetta ricorrenza.

Per "*prestazioni assicurate complessive*" – di seguito in questo articolo definito per brevità "*montante*" – si intende la somma di tutti i capitali, originati dai premi versati fino alla data della ricorrenza annuale precedente quella di rivalutazione, comprensivi delle precedenti rivalutazioni.

In particolare, il montante rivalutato sarà determinato sommando al montante, in vigore nel periodo annuale precedente, un importo ottenuto moltiplicando il montante assicurato stesso per la misura di rivalutazione.

Gli eventuali capitali accreditati con versamenti effettuati nel periodo intercorrente fra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e quella di rivalutazione verranno allineati a quest'ultima data mediante rivalutazione "*pro-rata temporis*" per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di rivalutazione.

La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, nel regime dell'interesse composto e in base ai giorni trascorsi, a quella fissata a norma dell'Art. 1 entro il 1° febbraio che precede la data di rivalutazione di ciascun capitale.

La prestazione complessivamente assicurata alla data di rivalutazione si ottiene pertanto sommando i seguenti importi:

- il montante assicurato alla ricorrenza anniversaria precedente rivalutato per un anno;
- gli eventuali capitali derivanti da versamenti integrativi effettuati nel corso dell'ultimo anno, rivalutati per la frazione d'anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di rivalutazione;
- l'eventuale ulteriore capitale acquisito con il pagamento di un premio in data pari a quella di rivalutazione.

L'incremento da rivalutazione annua si intende acquisito di diritto nella polizza, e quindi la polizza stessa si considera come sottoscritta sin dall'origine per i nuovi aumentati importi.

L'aumento del capitale assicurato verrà di volta in volta comunicato per iscritto al Contraente.

Art. 3 - Rivalutazione del capitale in caso di liquidazione

In caso di liquidazione, per sinistro o per riscatto, in data non coincidente con quella di rivalutazione, l'importo lordo disponibile verrà ottenuto rivalutando "*pro-rata temporis*" il capitale maturato nell'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data dell'evento o della richiesta. La misura

della rivalutazione sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

Art. 4 - Rivalutazione del capitale successivamente alla liquidazione di un riscatto parziale

La liquidazione di una parte del capitale disponibile comporta la diminuzione del capitale complessivamente maturato – calcolato con le modalità descritte al precedente Art. 3 – per un valore pari a quello lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), con effetto dalla data di liquidazione.

Il capitale maturato alla successiva rivalutazione annuale, pertanto, sarà pari al capitale, rivalutato con le medesime modalità previste all'Art. 2, *diminuito* di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo delle eventuali commissioni di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di liquidazione e quella di rivalutazione. La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della rivalutazione.

Sezione 2/B

Regolamento della Gestione Interna Separata “Prefin TOP”

- a) La rivalutazione del capitale è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, separata da quella delle altre attività di UNIQA Previdenza SpA, che viene contraddistinta con il nome “*PREFIN TOP*”;
- b) la valuta di denominazione è l'Euro;
- c) il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è compreso tra il 1° gennaio e il 31 dicembre;
- d) la politica degli investimenti è orientata alla prudenza, con l'obiettivo di realizzare rendimenti stabili nel medio-lungo periodo e flussi di cassa compatibili con la struttura e composizione delle passività tenendo conto dei minimi garantiti previsti, in un'ottica di gestione integrata di attivo e passivo.

La preferenza negli investimenti è rivolta ai titoli obbligazionari “*investment grade*” quotati denominati in euro, accanto ad una adeguata diversificazione su ampia parte dello spettro degli attivi investibili, anche attraverso l'impiego di OICR, al fine di ottimizzare il rendimento del portafoglio tenendo comunque conto dei livelli di rischio.

i. Attività investibili e rispettivi limiti

Sono definite le seguenti tipologie di attivi investibili e fissate le relative limitazioni previste dalla gestione:

- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria del reddito fisso, compresi gli OICR relativi, può variare da un minimo del 70% ad un massimo del 100%; al suo interno si identificano le seguenti sotto classi: a) le obbligazioni ad alta sicurezza, comprendenti Titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE, ovvero emessi da enti locali o pubblici di Stati membri o da organizzazioni sovra-nazionali cui aderiscono uno o più Stati membri, nonché le obbligazioni garantite (quali i *covered bonds*) emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE: i limiti di riferimento sono un minimo del 45% ed un massimo del 90% del portafoglio; b) le obbligazioni societarie emesse da entità con sede nell'Unione Europea o nei Paesi OCSE hanno limiti di riferimento dal 10% al 50% in generale, e limite massimo specifico del 20% per obbligazioni aventi rating da “BBB+” a “BBB-” od equivalenti; c) le obbligazioni societarie non “*investment grade*”, per le quali almeno la metà delle principali agenzie che mostrano un rating, lo abbiano fissato al di sotto della “BBB-” o equivalente, hanno un limite massimo del 5%; d) le obbligazioni dei cd. Paesi Emergenti (identificabili in linea di massima come i Paesi non Unione Europea e non OCSE) hanno un limite massimo del 10%; e) le cd. “*Asset Backed Securities*” (ABS), cartolarizzazioni e titoli assimilabili, con un limite massimo complessivo del 5%, dovranno prevedere il rimborso del capitale a scadenza, avere il più elevato grado di priorità nell'emissione ed avere un rating pari almeno ad “A” od equivalente;
- la percentuale degli impieghi destinata alla categoria azionaria, compresi gli OICR relativi, non potrà superare il 20% del portafoglio;

- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti “alternativi” non potrà superare il 5% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli investimenti immobiliari ha un limite massimo del 10% del portafoglio;
- la percentuale degli impieghi destinata agli strumenti di liquidità, a pronti contro termine e simili, può arrivare al massimo al 10% del valore del portafoglio;
- il limite di esposizione complessiva verso una singola controparte emittente non governativa non può eccedere il 3% del valore del portafoglio; ai fini del calcolo sono considerate tutte le tipologie di attivi con riferimento all'intero Gruppo di appartenenza della controparte, ad esclusione delle emissioni con rating “AAA”;
- è possibile acquistare titoli illiquidi, cioè non quotati o non scambiati in modo frequente, fino al 10% del valore del portafoglio.

ii. Conflitto di interesse

In relazione ai rapporti con le controparti collegate alla Compagnia definite dall'articolo 5 del Regolamento Isvap 27 maggio 2008 n. 25, ai fini di tutelare i contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse, sono determinati i seguenti limiti di operatività con tali soggetti, fermi restando i limiti fissati al precedente punto i.:

- qualsiasi transazione deve essere attuata a condizioni di mercato;
- non possono essere effettuate operazioni aventi per oggetto partecipazioni non negoziate in mercati regolamentati liquidi ed attivi;
- eventuali operazioni in titoli obbligazionari non negoziati in mercati regolamentati liquidi ed attivi sono soggette ad un limite massimo di 10 milioni di euro per anno;
- eventuali compravendite di immobili sono soggette ad un limite massimo di 20 milioni di euro per anno;
- l'investimento in attivi emessi, gestiti o amministrati dalle controparti di cui sopra - per singola società o Gruppo di appartenenza - è soggetto ad un limite complessivo massimo del 30% del valore del portafoglio, esclusi gli impieghi in conti correnti e depositi bancari.

iii. Utilizzo di strumenti derivati

Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati allo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. In particolare:

- le operazioni di riduzione del rischio di investimento sono quelle effettuate allo scopo di proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività - anche mediante la loro correlazione - da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato;
- le operazioni finalizzate ad una gestione efficace del portafoglio sono effettuate allo scopo di raggiungere gli obiettivi di investimento in maniera più veloce, più agevole, più economica o più flessibile rispetto a quanto sia possibile operando sugli attivi sottostanti.

Possono essere utilizzati sia strumenti derivati negoziati su mercati regolamentati sia strumenti derivati non negoziati su mercati regolamentati. In quest'ultimo caso, i relativi contratti devono essere conclusi con controparti abilitate ad effettuare professionalmente tali operazioni, soggette a vigilanza prudenziale ed in grado di offrire adeguate garanzie di liquidazione delle posizioni assunte.

L'utilizzo di strumenti derivati è soggetto ai seguenti limiti:

- a) le operazioni finalizzate ad una gestione efficace del portafoglio non devono generare un incremento significativo del rischio di investimento e, in ogni caso, l'incremento medesimo deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo una equilibrata e prudente gestione del portafoglio (in ogni caso la leva finanziaria non potrà essere superiore a 1);
- b) possono essere utilizzati solo strumenti derivati che:
 - i) mostrano una evidente connessione tecnico-finanziaria con attivi destinati a copertura delle riserve tecniche (ovvero da destinare a tale scopo nell'ipotesi di operazioni effettuate per acquisire strumenti finanziari);
 - ii) hanno valori "sottostanti" costituiti da attivi ammissibili ai fini della copertura delle riserve tecniche in base alla vigente normativa o da indici basati su tale tipologia di attivi;
- c) gli strumenti derivati devono essere "coperti", cioè la Compagnia deve possedere attivi idonei e sufficienti per soddisfare gli impegni nascenti dai contratti.

Il rischio complessivo riconducibile alle posizioni in strumenti finanziari derivati con riferimento al totale del portafoglio viene comunque mantenuto entro un determinato livello di rischio monitorato sistematicamente.

- e) la Gestione Interna separata "*PREFIN TOP*" è dedicata a contratti di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili;
- f) il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione Interna separata "*PREFIN TOP*";
- g) UNIQA Previdenza SpA si riserva di apportare modifiche al regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato;
- h) gravano sulla Gestione Interna separata "*PREFIN TOP*" unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata e non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate;
- i) il rendimento della Gestione Interna separata "*PREFIN TOP*" beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione;
- j) Il rendimento annuo di "*PREFIN TOP*" tiene conto di due valori:
 - a) il risultato finanziario, che comprende gli utili finanziari della gestione di ogni singola

annualità (compresi gli utili e le perdite di realizzo), al lordo delle ritenute di acconto fiscali e al netto delle spese specifiche degli investimenti;

- b) il valore medio degli investimenti della gestione, che comprende la somma di tutte le consistenze medie annue di tutte le tipologie di attività della gestione.

Il rapporto tra il risultato finanziario e il valore medio degli investimenti fornisce una percentuale che rappresenta il rendimento annuo dell'anno. Tutti i calcoli relativi agli utili e le perdite di realizzo, nonché il valore medio degli investimenti, vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle singole attività a "PREFIN TOP", cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato per i beni già di proprietà di UNIQA Previdenza SpA. Ai fini della determinazione del rendimento annuo di "PREFIN TOP", l'esercizio decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre del medesimo anno;

- k) la gestione del fondo "PREFIN TOP" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente;
- l) il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

Regolamento del fondo interno "UNIQA Previdenza"

Articolo 1 - Costituzione e denominazione del Fondo Interno

UNIQA Previdenza SpA, Compagnia di Assicurazione sulla Vita, di seguito denominata "Società", ha istituito, secondo le modalità descritte nel presente Regolamento, un Fondo Interno assicurativo finalizzato alla gestione di un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie, suddiviso e diversificato in Linee di Investimento successivamente descritte, denominato "UNIQA Previdenza", in seguito per brevità definito "Fondo Interno" o "Fondo".

Tale Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Articolo 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo Interno

Lo scopo della gestione del Fondo Interno è di realizzare l'incremento delle somme che vi affluiscono – conferite dai partecipanti al Fondo di cui al seguente Art. 3 – mediante il loro investimento nelle attività finanziarie descritte all'Art. 5. I proventi della gestione non vengono distribuiti ai partecipanti ma vengono reinvestiti nel Fondo, che si caratterizza pertanto come Fondo ad accumulazione.

Il valore delle quote del Fondo determina la prestazione delle polizze ad esso collegate.

Il Fondo è suddiviso in Linee di Investimento, dettagliatamente descritte all'Art. 6, ciascuna contraddistinta da una sua specifica strategia di investimento.

La responsabilità della gestione del Fondo e l'attuazione pratica della politica di investimento viene assunta in via sistematica direttamente da UNIQA Previdenza SpA.

Articolo 3 - Partecipanti al Fondo

Al Fondo possono partecipare esclusivamente i Contraenti, persone fisiche o giuridiche, delle polizze emesse dalla Società e correlate al Fondo medesimo in base alle Condizioni di Polizza.

Articolo 4 - Destinazione dei versamenti

I capitali conferiti alle Linee di Investimento facenti parte del Fondo sono investiti dalla Società nel rispetto delle modalità e dei limiti previsti ai successivi Artt. 5 e 6 del presente Regolamento.

Articolo 5 - Criteri di investimento del Fondo

L'investimento sarà effettuato in azioni di uno o più comparti SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM) sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari.

In ogni caso, i titoli suddetti devono possedere i requisiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare Isvap 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni Contrattuali.

L'investimento in strumenti finanziari derivati, in particolare, è ammesso nel rispetto delle condizioni stabilite dal provvedimento Isvap n. 297/96, come modificato dal provvedimento n. 981G/98.

I criteri di investimento degli OICR sopra descritti sono univocamente definiti per ogni comparto, intendendosi con tale termine il criterio, coerente ed omogeneo per livello di rischio, della strategia di investimento che può essere adottata dalle Linee, con i diversi limiti più avanti specificati.

Il valore della quota del Fondo è legato alla redditività degli attivi utilizzati.

Le categorie presenti nel Fondo, nel senso sopra definito, sono le seguenti tre:

5.1 - Categoria Monetaria e Liquidità

Il Comparto Monetario e Liquidità investe in obbligazioni ordinarie quotate e non quotate, in certificati di deposito, titoli di Stato o garantiti da Stati, e in strumenti di liquidità aventi le seguenti caratteristiche:

- la liquidità matura un interesse riveduto periodicamente in base alle condizioni del mercato monetario. L'obiettivo gestionale è comunque di tenere una liquidità media inferiore al 30%;
- i certificati di deposito a breve (inferiore ai 12 mesi) sono valorizzati al valore di emissione più il rateo maturato;
- i titoli di Stato e le obbligazioni quotate sono valutati ai prezzi di mercato.

5.2 - Categoria Obbligazionaria

La categoria Obbligazionaria è rappresentata da:

- obbligazioni ordinarie, ovvero convertibili e cum warrant, quotate e non quotate, purché l'emissione sia preceduta dalla pubblicazione di un prospetto informativo;
- quote di organismi di investimento collettivo ad indirizzo prevalentemente obbligazionario;
- titoli obbligazionari emessi o estinguibili in Paesi aderenti all'OCSE, quotati in mercati regolamentati o non quotati, emessi o garantiti da organismi governativi appartenenti all'OCSE;
- titoli di Stato o garantiti dallo Stato;
- titoli emessi da aziende ed istituti di credito nell'attività di raccolta del risparmio per l'esercizio del credito.

5.3 - Categoria Azionaria

L'investimento del Comparto Azionario è effettuato in azioni di uno o più comparti di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM), sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ad indirizzo azionario. La Società si riserva

la facoltà di effettuare investimenti in azioni di uno o più comparti di altre SICAV o in quote di OICVM, sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, semprechè soddisfino comunque le condizioni richieste dalle Direttive di cui all'Art. 5.

Resta comunque ferma per la Società la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide non superiori al 30% e, più in generale, la facoltà di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche congiunturali, scelte per la tutela dell'interesse dei partecipanti.

Articolo 6 - Le Linee di Investimento

Ogni Linea di Investimento prevede un investimento dell'importo conferito alla Linea medesima nei vari comparti, quale sopra descritti, secondo una specifica percentuale prestabilita. Le Linee di Investimento presenti nel Fondo sono:

“Forza Prudente”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “Forza Prudente” secondo i limiti indicati nella seguente tabella:

Tipologia dei Comparti	Limiti Percentuali
Liquidità e investimenti a breve termine	da 0% a 20%
Obbligazioni Europee	da 40% a 100%
Obbligazioni Internazionali	da 0% a 60%

Finalità: salvaguardare il capitale dalle oscillazioni dei mercati finanziari, consentendo una redditività derivante da investimenti concentrati prevalentemente nei mercati monetari ed obbligazionari, rispondendo alle esigenze di chi sceglie una gestione prudente al fine di cautelare il rendimento e di consolidare il proprio patrimonio.

Le scelte d'investimento del comparto saranno basate in senso generale sul controllo della durata media dei titoli costituenti il portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi d'interesse e, a livello più particolare, in relazione alla redditività dei singoli titoli, al merito di credito degli emittenti e al relativo grado di liquidità.

Profilo di rischio: Basso (Categoria: Obbligazionario)

Orizzonte temporale: Breve durata (2 anni)

Benchmark: - 5% EONIA CAPITALIZATION INDEX CAPITAL BEGINNING 5 DAY

- 20% BLOOMBERG BARCLAYS GLOBAL AGGREGATE TREASURY TOTAL RETURN - 75% BLOOMBERG BARCLAYS EUROAGG TREASURY TOTAL RETURN INDEX

Relazione con il benchmark: nella scelta degli investimenti la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di massimizzare il rendimento.

“Forza Bilanciata”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “Forza Bilanciata” secondo i limiti indicati nella seguente tabella:

Tipologia dei Comparti	Limiti Percentuali
Liquidità e investimenti a breve termine	da 0% a 30%

Obbligazioni Europee	da 0% a 60%
Obbligazioni Internazionali	da 0% a 30%
Azioni Europee	da 10% a 50%
Azioni Internazionali	da 5% a 40%

Finalità: consentire una significativa redditività derivante da investimenti bilanciati sia nel comparto obbligazionario che nel comparto azionario, rispondendo alle esigenze di chi, pur intendendo effettuare un investimento non di breve durata, sceglie un livello di rischio equilibrato.

Le scelte d'investimento saranno basate su variazioni della composizione del portafoglio tra titoli di debito e di capitale in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre, la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti mentre la durata media degli investimenti in titoli obbligazionari sarà modulata in funzione delle prospettive dei tassi d'interesse.

Profilo di rischio: Medio (Categoria: Bilanciato)

Orizzonte temporale: Media durata (3/5 anni)

Benchmark: - 10% EONIA CAPITALIZATION INDEX CAPITAL BEGINNING 5 DAY

- 10% BLOOMBERG BARCLAYS GLOBAL AGGREGATE TREASURY TOTAL RETURN

- 35% BLOOMBERG BARCLAYS EUROAGG TREASURY TOTAL RETURN INDEX

- 20% MSCI WORLD

- 25% MSCI EUROPE

Relazione con il benchmark: nella scelta degli investimenti la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di massimizzare il rendimento.

“Forza Aggressiva”

La Società investe i capitali conferiti alla Linea di Investimento “Forza Aggressiva” secondo i limiti indicati nella seguente tabella:

Tipologia dei Comparti	Limiti Percentuali
Liquidità e investimenti a breve termine	da 0% a 30%
Azioni Europee	da 20% a 100%
Azioni Internazionali	da 20% a 100%

Finalità: consentire una crescita del capitale nel medio - lungo periodo, mediante forte concentrazione degli investimenti nel comparto azionario, con possibilità di elevata variabilità dei risultati nel corso del tempo, rispondendo alle esigenze di chi intende effettuare un investimento di ampio respiro. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Profilo di rischio: Alto (Categoria: Azionario)

Orizzonte temporale: Lunga durata (8/10 anni)

Benchmark: - 5% EONIA CAPITALIZATION INDEX CAPITAL BEGINNING 5 DAY

- 45% MSCI WORLD

- 50% MSCI EUROPE

Relazione con il benchmark: nella scelta degli investimenti la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di massimizzare il rendimento.

“Forza Dinamica”

La Società investe i capitali conferiti nella Linea di Investimento “Forza Dinamica” in azioni di SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento (OICR), ovvero in altri titoli azionari ed obbligazionari, con criteri di selezione degli investimenti caratterizzati dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi.

Inoltre la selezione dei titoli azionari sarà effettuata sulla base dei fondamentali di lungo termine delle società emittenti.

Finalità: La linea ha come obiettivo l'accrescimento del capitale conferito mediante investimento nelle categorie obbligazionaria / monetaria/ azionaria e – per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro – nel mercato valutario.

La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento utilizzando dei limiti di rischio massimo in termini di volatilità: in particolare l'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità del 6%.

Profilo di rischio: Medio-Alto (Categoria: Flessibile)

Orizzonte temporale: Media durata (5 anni)

Articolo 7 - Rischio di cambio

Gli investimenti appartenenti a ciascuna Linea di Investimento sono espressi in Euro; poiché le valute dei comparti di SICAV, dei Fondi Comuni di Investimento e degli eventuali altri titoli azionari ed obbligazionari, nei quali ciascuna Linea investe, possono essere diverse dall'Euro, la conversione da dette valute in Euro comporta un rischio di cambio che non è coperto dalla Società.

Articolo 8 - Patrimonio netto del Fondo Interno

La Società calcola ogni venerdì il valore complessivo netto del patrimonio di ogni Linea di Investimento costituente il Fondo. Qualora il venerdì di riferimento, ai fini della valorizzazione, dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, il valore complessivo netto delle Linee sarà calcolato il primo giorno successivo di Borse aperte.

Il valore complessivo netto del patrimonio di ogni Linea risulta dalla valorizzazione delle attività finanziarie che vi sono conferite, agli ultimi prezzi o valori di mercato disponibili rispetto al giorno di valorizzazione sopra definito, al netto delle eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri descritti all'Art. 11.

Le attività non quotate, o quotate con periodicità non coerente con quella di valorizzazione delle quote, saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili (Esempio: azioni dello stesso settore o altre obbligazioni dello stesso emittente) o, in mancanza, saranno valutate in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa).

Le commissioni retrocesse dai gestori di OICR sono riconosciute al Fondo.

Inoltre, nel caso in cui attraverso l'acquisto diretto di strumenti finanziari da parte del Fondo la Società maturi un credito d'imposta (su dividendi, ritenuta d'acconto su interessi bancari attivi ed altri eventuali crediti d'imposta che potrebbero maturare in capo a UNIQA Previdenza SpA) la Società riconoscerà tra gli attivi del Fondo, secondo il principio di competenza, tali crediti.

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo è costituito dalla somma dei patrimoni netti di tutte le Linee di Investimento.

Articolo 9 - Valore unitario della quota e sua pubblicazione

Il valore unitario della quota del Fondo Interno – per ciascuna Linea di Investimento – viene determinato dalla Società con la medesima frequenza ed alla medesima data di valorizzazione del patrimonio del Fondo, stabilita al precedente Art. 8.

Il valore unitario della quota si ottiene dividendo il patrimonio complessivo netto della Linea di Investimento, calcolato con le modalità illustrate al precedente Art. 8, per il numero delle quote afferenti la medesima Linea in circolazione nello stesso giorno.

Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote viene convenzionalmente fissato pari a 5 Euro.

Il valore unitario della quota di ciascuna Linea di Investimento – al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo – verrà pubblicato ogni giorno sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet della Società <http://www.uniqagroup.it/>; l'aggiornamento verrà effettuato non oltre il terzo giorno lavorativo successivo alla data di valorizzazione della quota.

Articolo 10 – Attribuzione delle quote

La Società provvede a determinare il numero delle quote, e frazioni di esse, da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi conferiti alla Linea di Investimento, al netto dei costi relativi alla gestione assicurativa, per il valore unitario della quota relativo al giorno di valorizzazione.

Gli impegni della Società verso i Contraenti sono rappresentati dal valore delle attività gestite e coincidono con le riserve matematiche relative ai contratti collegati al Fondo.

Articolo 11 – Spese ed oneri a carico del Fondo Interno

Sul Fondo Interno gravano, su base annua, le seguenti spese, calcolate e trattenute ogni giorno di valorizzazione della quota con rateo di competenza sulla base del valore del Fondo in quel momento:

- oneri per l'amministrazione e la gestione dei contratti assicurativi:

Linea di Investimento	Commissioni di gestione
Forza Prudente	1,00%
Forza Bilanciata	1,50%
Forza Aggressiva	2,00%
Forza Dinamica	1,80%

- commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR, il cui costo può variare da un minimo dello 0,05% ad un massimo del 2,10%;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita di valori oggetto di investimento;
- le eventuali commissioni bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità dei fondi;

- le spese inerenti l'attività svolta dalla Società di Revisione in relazione al giudizio sul Rendiconto del Fondo;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Gli oneri a carico della Società sono rappresentati da:

- spese di amministrazione e di funzionamento;
- spese di commercializzazione;
- tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati a carico del Fondo.

Articolo 12 - Revisione Contabile

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta nel Registro dei revisori legali del Ministero dell'economia e delle finanze che attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

Articolo 13 - Scritture Contabili

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società. Essa redige:

- il libro giornale del Fondo, nel quale sono annotate, analiticamente, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo stesso;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto di ciascuna Linea di Investimento di cui all'Art. 8 del presente Regolamento;
- un rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione della Società, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, composto da:
 1. note illustrative;
 2. prospetto di sintesi del patrimonio di ogni Linea di Investimento alla data di chiusura dell'anno solare;
 3. prospetto di sintesi della sezione di reddito per ogni Linea di Investimento nel periodo di riferimento.
 4. Regolamento del Fondo Interno.

Il rendiconto, unitamente alla relazione di certificazione di cui all'Art. 12, viene trasmesso all'ISVAP entro 30 giorni dalla redazione, ed è a disposizione dei Contraenti presso la Sede di UNIQA Previdenza SpA e sul sito Internet della Società <http://www.uniqagroup.it/>.

Articolo 14 - Modifiche relative alle Linee di Investimento del Fondo

La Società si riserva la facoltà di istituire altre Linee di Investimento o di procedere alla loro eventuale liquidazione. Nel caso si rendesse necessaria la liquidazione di una Linea, le attività in essa contenute verranno liquidate al prezzo di mercato e, in tal caso, la Società informerà ciascun partecipante interessato circa la necessità di trasferire le attività in un'altra Linea con almeno tre mesi di anticipo sulla data prevista per l'attuazione della variazione. Il Contraente potrà scegliere, senza alcun onere, il trasferimento ad altre Linee all'interno delle possibilità offerte dalla Società oppure risolvere il contratto, dandone avviso alla Società, con raccomandata A.R., entro 30 giorni dal momento di ricevimento della comunicazione.

In caso di risoluzione del contratto, la Società corrisponderà al Contraente il controvalore delle quote accreditate sulla polizza, che saranno convertite sulla base

del valore unitario risultante al primo venerdì successivo alla data di ricevimento della raccomandata presso la Sede della Società.

Qualora la Società non ricevesse alcuna disposizione da parte del Contraente entro 30 giorni dalla data di comunicazione, le modifiche stesse si intenderanno accettate.

Articolo 15 - Modifiche relative al Fondo

Il Fondo interno "UNIQA Previdenza" - esclusivamente con l'obiettivo di perseguire l'interesse dei Contraenti - potrà essere fuso con altri fondi gestiti dalla Società che abbiano gli stessi criteri di gestione, politiche di investimento omogenee e caratteristiche similari.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Società potrà adottare per motivi particolari, tra i quali: accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi sui Contraenti dovuti ad una eccessiva contrazione del patrimonio del Fondo.

L'eventuale fusione sarà in ogni caso realizzata avendo cura che il passaggio tra il vecchio e il nuovo Fondo avvenga senza oneri o spese per i Contraenti e non si verifichino situazioni di discontinuità nella gestione dei fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata, nel caso, un'adeguata informativa che riguarderà gli aspetti connessi con la fusione che abbiano un concreto rilievo per i Contraenti stessi, tra i quali: motivazioni e conseguenze, anche in termini economici, della fusione; composizione sintetica delle gestioni separate o dei fondi interni interessati alla fusione; data di effetto della fusione.

Articolo 16 - Modifiche al presente Regolamento

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento. La Società si riserva inoltre la facoltà di modificare i criteri di investimento, quali sopra specificati, a fronte di mutate esigenze gestionali, con esplicita esclusione di interventi che risultassero maggiormente onerosi per i Contraenti. I nuovi criteri saranno, nel caso, dettagliatamente comunicati ai sottoscrittori.

"Futuro Multiramo"

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA PER OGNI EVENTO DI LIQUIDAZIONE

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA	EVENTI DI LIQUIDAZIONE	
	Riscatto Totale	Decesso Assicurato
Richiesta sottoscritta dal Contraente	●	
Certificato di esistenza in vita dell'Assicurato <i>(Solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato)</i>	●	
Coordinate bancarie di un c/c intestato al destinatario della liquidazione in caso di pagamento della somma assicurata tramite bonifico bancario	●	●
Comunicazione di avvenuto decesso dell'Assicurato		●
Certificato di morte dell'Assicurato		●
Atto notorio certificante la presenza di un testamento e/o di eredi legittimi. <i>(L'atto sostitutivo di notorietà è ammesso per importi non superiori a 15.000 Euro)</i>		●
Copia autenticata dell'eventuale testamento		●
Decreto del giudice tutelare, in presenza di beneficiari minorenni o incapaci, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità circa il pagamento della somma stessa ed il suo eventuale reimpiego.		●
Certificato di non gravidanza del coniuge nel caso in cui la definizione del Beneficiario risulti essere "... figli nati e nascituri" o "Eredi legittimi"		●

NOTA:

Per i riscatti è richiesta la firma del Contraente; per i sinistri la firma di almeno uno dei Beneficiari.

d) Glossario

Anno assicurativo:	periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.
Appendice:	documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la società ed il contraente.
Assicurato:	persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il contraente e con il beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Benchmark:	portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.
Beneficiario:	persona fisica o giuridica designata in polizza dal contraente, che può coincidere o no con il contraente stesso e con l'assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
Capitale investito:	parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.
Capitale maturato:	capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.
Categoria:	la categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.
Cessione, pegno e vincolo:	condizioni secondo cui il contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la società, a seguito di comunicazione scritta del contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore

titolare del pegno o del vincolatario.

Clausola di riduzione:	facoltà del Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite - eventuali - clausole contrattuali.
Commissioni di gestione:	compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno / OICR / linea / combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno / OICR / linea / combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.
Commissioni di incentivo (o di performance):	commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/ linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.
Contraente:	persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'assicurato o il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla società.
Conversione (c.d. Switch):	operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.
Costi di caricamento:	parte del premio versato del Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.
Costi delle coperture assicurative:	costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.
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.

Durata contrattuale:	periodo durante il quale il contratto è efficace.
Duration:	scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.
Età assicurativa:	modalità di calcolo dell'età dell'assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.
Fascicolo informativo:	l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: <ul style="list-style-type: none"> - scheda sintetica; - nota informativa; - condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento del fondo interno per le polizze unitlinked o del regolamento della gestione separata per le polizze rivalutabili; - glossario; - modulo di proposta.
Grado di rischio:	indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno / OICR / linea / combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio - basso", "medio", "medio - alto", "alto" e "molto alto".
KID (Key Information Document)	Documento precontrattuale contenente le informazioni chiave per i prodotti europei d'investimento e assicurativi preassemblati rivolti alla clientela retail (packaged retail and insurance-based investment products – PRIIPs).
Impignorabilità e inalienabilità:	principio secondo cui le somme dovute dalla società al contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.
Ipotesi di rendimento:	rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.
IVASS (già ISVAP)	Istituto di vigilanza sulle assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A partire dal 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduta all'ISVAP in tutti i poteri, le funzioni e le competenze.
Modulo di proposta:	modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle

caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato:

orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Perfezionamento del contratto:

momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Premio unico:

premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato:

importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario - assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione:

estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni.

Prodotto di tipo Unit Linked:

prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR - che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito - e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Qualifica:

la qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota:

unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso:

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

Rendimento:

risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della proposta:	possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta- polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).
Riscatto:	facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.
Rischio demografico:	rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.
Rischio di cambio:	rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.
Rischio di credito (o di controparte):	rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.
Rischio di interesse:	rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.
Rischio di liquidità:	rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.
Rischio di mercato:	rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.
Rischio di performance:	rischio di non riuscire ad attribuire al contratto un determinato rendimento.

Rischio di prezzo:	rischio che si manifesta quando, a parità di tutte le altre condizioni, il valore di mercato dell'investimento è sensibile all'andamento dei mercati azionari.
Rischio finanziario:	rischio generico determinato da tutto ciò che rende incerto il valore dell'investimento ad una data futura.
Spese di emissione:	spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario - assicurativo.
Tipologia di gestione del fondo interno /OICR/linea/ combinazione libera:	la tipologia di gestione del/la fondo interno / OICR / linea / combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
Total Expense Ratio (TER):	rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.
Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):	il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.
Valore della quota/ azione (c.d. uNAV):	il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Futuro Multiramo

Tariffa **UL906FM**

Agenzia	Cod.	Già inviata via fax <input type="checkbox"/>
_____	_____	
Produttore	Cod.	
_____	_____	

Contraente

Cognome e nome / Ragione sociale*	Tip. di Ragione sociale**	Data di nascita	Luogo di nascita	Sesso
_____	_____	_____	_____	_____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)		Residenza / Sede: via		N.
_____		_____		_____
<input type="checkbox"/> Da barrare qualora l'indirizzo di corrispondenza differisca dall'indirizzo di residenza. È necessario compilare l'apposito modulo; in mancanza, ogni comunicazione verrà inviata all'indirizzo di residenza.				
Frazione (eventuale)	CAP	Comune	Prov	
_____	_____	_____	_____	
Prefisso e telefono	Paese estero di residenza	Cittadinanza	Seconda Cittadinanza	
_____	_____	_____	_____	
Codice fiscale (P.Iva solo in caso di Ditta Individuale)	Doc. di riconoscimento (allegato in copia leggibile)	È obbligatorio l'invio di un documento valido.		N. documento
_____	_____	_____		_____
Rilasciato da	Località di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza	
_____	_____	_____	_____	
Codice sottogruppo (vedi tabella)	Codice Ateco (vedi tabella)	*In caso di Contraente "Persona Giuridica", si prega di compilare la "SCHEDA PER L'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE/TITOLARI EFFETTIVI", da allegare alla presente proposta.		
_____	_____	**Da inserire obbligatoriamente in caso di Contraente "Persona Giuridica". I relativi codici sono descritti a pagina 4.		
Persona politicamente esposta SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	CATEGORIA P.E.P. (vedi informativa sul retro del modulo)			

Soggetto munito della rappresentanza legale (da compilare nel caso di contratto stipulato per conto terzi - es. persona giuridica, tutore, ecc...)*

Cognome e nome	Data di nascita	Luogo di nascita	
_____	_____	_____	
Codice fiscale	Sesso	Qualifica:	
_____	_____	_____	
Indirizzo	Comune	<input type="checkbox"/> Delegato/tutore CAP	
_____	_____	_____	
Paese estero di residenza	Cittadinanza	Seconda Cittadinanza	
_____	_____	_____	
Doc. di riconoscimento (allegato in copia leggibile)	N. documento	Data di rilascio/rinnovo	Data di scadenza
_____	_____	_____	_____
Rilasciato da	Località di rilascio	*Poteri di rappresentanza da verificare tramite attestazione in formato cartaceo o elettronico.	
_____	_____	_____	

Assicurando (compilare solo se diverso dal Contraente)

Cognome e nome	Data di nascita	Luogo di nascita	Sesso
_____	_____	_____	_____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)		Codice fiscale	
_____		_____	
Residenza: via	CAP	Frazione / Comune	
_____	_____	_____	
Doc. di riconoscimento (allegato in copia leggibile)	N. documento	Data di rilascio/rinnovo	Data di scadenza
_____	_____	_____	_____
Rilasciato da	Località di rilascio	_____	
_____	_____	_____	

Beneficiari (si raccomanda di privilegiare la designazione nominativa)

In caso di morte dell'Assicurato l'importo liquidabile sarà pagato a:

(Nome/cognome, luogo e data di nascita, recapito)

Premio e prestazioni

Importo del premio Euro _____ Premio minimo di Euro 5.000,00

Il premio è investito nella gestione separata Prefin Top e nella linea Forza Bilanciata secondo le percentuali da riportare nell'apposita colonna, nel rispetto dei limiti minimi e massimi contrattualmente previsti.

Linee di investimento	Percentuale
Gestione separata Prefin Top	
Linea Forza Bilanciata	
Totale	100%

Valutazione dell'adeguatezza del contratto

DICHIARO che, ai sensi e per effetto della normativa vigente in materia di Adeguatezza, l'informativa relativa all'operazione e alle caratteristiche del prodotto sono state raccolte dall'Intermediario in occasione della compilazione di apposito questionario.

Firma del Contraente

(o del Rappresentante legale/Delegato)

X _____

Revocabilità della proposta e diritto di recesso del contraente Art. 3 e Art. 4 delle Condizioni Contrattuali

Modalità di pagamento del premio

Il pagamento dei premi, che deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:
 - bonifico a favore di UNIQA Previdenza SpA sul c/c bancario Codice IBAN IT08V030691271110000011747, intestato a UNIQA Previdenza SpA presso INTESA SANPAOLO - Filiale Financial Institutions - Via Langhirano, 1 - 43125 Parma;

Fermo restando il mezzo di pagamento previsto sopra descritto, per la parte di premio investita in una delle due Linee di investimento, il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote sarà:
Caso di accrediti pervenuti nei giorni da lunedì a mercoledì, estremi compresi: il venerdì della medesima settimana.
Caso di accrediti pervenuti nei giorni da giovedì a domenica: il venerdì della settimana immediatamente successiva.
 Qualora il venerdì di riferimento indicato dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse Valori, sarà considerato il primo giorno successivo di Borse aperte con orari normali di negoziazione.

Il contratto si ritiene concluso, e le coperture assicurative operanti, a partire dalle ore zero del "giorno di riferimento" sopra indicato, semprechè entro tale termine la Società non abbia comunicato per iscritto al Contraente, mediante raccomandata A.R., la mancata accettazione della proposta.

Dichiarazioni finali

Io sottoscritto:
 • DICHIARO ad ogni effetto di legge che le informazioni e le risposte da me rese anche se materialmente scritte da altri sono veritiere ed esatte, che non è stata taciuta, omessa o alterata alcuna circostanza, facendomi carico di comunicare alla Società eventuali variazioni di dati da me forniti;
 • PRENDO ATTO che la Società non sarà tenuta ad indicare i motivi delle proprie decisioni nel caso di applicazioni di condizioni restrittive, rinvio o rifiuto;
 • PRENDO ATTO che le informazioni incomplete o inesatte riportate sul presente modulo possono causare il differimento dell'investimento.

Firma e/o timbro del Contraente (o del Rappresentante legale/Delegato)

X _____

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)

X _____

Consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico (Il consenso non è riferibile all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali e può essere revocato in ogni momento)

Con riferimento al presente contratto, il sottoscritto Contraente dichiara di **dare il proprio consenso** alla Compagnia affinché, nel corso del rapporto contrattuale, la stessa possa inviare la documentazione disponibile in formato elettronico (o le specifiche informazioni per il relativo recupero) al seguente indirizzo di posta elettronica, attualmente valido e regolarmente in uso. A tale proposito, il medesimo Contraente si impegna a comunicare ad UNIQA Previdenza o all'Intermediario ogni eventuale variazione dell'indirizzo e-mail sotto indicato e prende atto che la Compagnia, a suo insindacabile giudizio, potrà comunque sempre provvedere alla spedizione della documentazione anche in formato cartaceo.

Indirizzo e mail _____

Firma del Contraente

X _____

Autocertificazione Trasparenza Fiscale

DA COMPILARE A CURA DELLE PERSONE FISICHE

Il Contraente dichiara di "NON avere la residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA".
 Il Contraente dichiara di "avere la residenza fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" ed è consapevole del fatto che la società provvederà, in conformità alla normativa FATCA e alle leggi vigenti in Italia, a riportare determinate informazioni a lui riferibili alla competente Autorità Fiscale.

Codice fiscale identificativo _____ (TIN - Federal Taxpayer Identification Number - se Residenza ai fini Fiscali US)

Firma del Contraente

X _____

DA COMPILARSI A CURA SIA DELLE PERSONE FISICHE CHE DELLE PERSONE GIURIDICHE

Da compilarsi esclusivamente in caso di ulteriori residenze fiscali oltre a quelle già dichiarate:

Residenza fiscale _____ NIF (Numero Identificativo fiscale) _____

Il Contraente dichiara di avere ulteriori residenze fiscali oltre a quelle sopra indicate: SI NO
 (Se SI, compilare il modulo "Autocertificazione Trasparenza fiscale FATCA e CRS" disponibile presso l'Intermediario)

Firma del Contraente

(o del Rappresentante legale/Delegato)
 X _____

DA COMPILARSI A CURA DELLE SOLE PERSONE GIURIDICHE

Il Contraente rientra in una delle seguenti categorie: SI NO (Se SI, compilare il modulo "Autocertificazione Trasparenza fiscale FATCA e CRS" disponibile presso l'Intermediario)
 - Società con sede legale/luogo di costituzione o indirizzo in USA, o
 - è un'Istituzione Finanziaria, o
 - il proprio reddito deriva, per una quota maggiore del 50%, dallo svolgimento di attività finanziaria.

Firma del Rappresentante legale/Delegato

X _____

Informazioni per l'adeguata verifica della clientela

Il cliente dovrà fornire risposte precise ai quesiti sotto elencati. La mancata risposta comporta l'impossibilità da parte della Compagnia, a dar seguito all'operazione richiesta.

- a) Indicare l'area geografica ove si svolge prevalentemente la propria attività professionale:
- b) Indicare lo scopo prevalente e la natura dell'operazione:
- c) Indicare la prevalente provenienza dei fondi utilizzati per la realizzazione della presente operazione:

Firma del Contraente _____

Consenso al trattamento dei dati personali

- Consenso necessario**
Il/La sottoscritto/a presta il suo consenso, con la sottoscrizione dell'informativa, al trattamento dei suoi dati personali per l'esecuzione dei servizi richiesti e per le finalità assicurative di cui al punto 1 della stessa. Tale consenso è indispensabile e senza di esso non sarà possibile dare seguito a quanto richiesto e contrattualmente previsto.
- Consensi facoltativi**
La Società può ricorrere al trattamento dei suoi dati personali anche per finalità diverse da quelle di cui al punto 1 dell'informativa. Sono finalità connesse, ma non indispensabili, ai fini dell'esecuzione di quanto da lei richiesto e contrattualmente previsto, in particolare per poterla aggiornare sulle nuove proposte commerciali e per conoscere il suo personale gradimento o le sue aspettative rispetto alla qualità dei servizi assicurativi ricevuti o che potrebbe ricevere. Per questo motivo, la Società le chiede di esprimere facoltativamente il suo consenso al trattamento dei suoi dati per ricevere da parte della Società, delle società di Reale Group e dei partner commerciali delle società di Reale Group, comunicazioni concernenti proposte commerciali, promozione di eventi, concorsi a premi, indagini conoscitive sui servizi ricevuti (customer satisfaction) tramite telefono con operatore, posta ordinaria ovvero strumenti elettronici (e-mail, messaggi tipo Mms o Sms, etc.).

Firma dell'Assicurando _____

Firma del Contraente
(o del Rappresentante legale/Delegato) _____

Spazio riservato all'Intermediario

Contestualmente alla firma della presente proposta il sottoscritto (nome e cognome in chiaro di chi ritira effettivamente il mezzo di pagamento) _____

ritira: assegno bancario/circolare/ordine di bonifico

Intestato a: UNIQA Previdenza SpA _____

BARRARE SE NON SI EFFETTUA ALCUN INCASSO

Firma dell'Intermediario _____

NOTA BENE: qualora il pagatore differisca dal contraente o dal soggetto munito di legale rappresentanza, compilare l'apposita "Scheda di rilevazione dati".

Ulteriori dichiarazioni

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Documento contenente le informazioni chiave (KID) prima della sottoscrizione della presente Proposta.

Firma e/o timbro del Contraente
(o del Rappresentante legale/Delegato)

DICHIARO che i dati relativi al Contraente sono stati da me raccolti e di aver rilasciato copia della documentazione prevista nell'art. 49 comma 2 Reg. ISVAP 5/2006 (allegati 7A e 7B).

DICHIARO altresì di avere raccolto le informazioni ai fini FATCA.

DICHIARO:

- di aver ricevuto e preso visione del Fascicolo Informativo conforme a quanto disposto del Regolamento ISVAP 35/2010;
- di aver ricevuto copia del documento ex art. 49 comma 2 lettera a bis) del Regolamento ISVAP 5/2006 riepilogativo dei principali obblighi di comportamento a cui gli intermediari sono tenuti (conforme al modello di cui all'allegato n. 7A);
- di aver ricevuto copia della dichiarazione ex art. 49 comma 2 lett. a) del Regolamento ISVAP 5/2006 contenente i dati essenziali sull'intermediario e sull'attività svolta (conforme al modello di cui all'allegato n. 7B).

Firma dell'Intermediario _____

Luogo e data _____

Firma e/o timbro del Contraente
(o del Rappresentante legale/Delegato)

Comportamento tenuto in fase di sottoscrizione della presente proposta

L'Intermediario è tenuto a fornire una sintetica valutazione sul comportamento tenuto dal cliente nel corso della trattativa:

- Comportamento che non denota anomalie;
- Reticenza nel fornire le informazioni richieste;
- Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione.

Firma dell'Intermediario _____

Al fine di consentire la corretta emissione del contratto sottoscritto, prima di inviare il documento in Società verificare che tutti i campi siano stati compilati e le firme richieste siano state raccolte.

1. Origine e trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La informiamo che i dati personali, eventualmente anche relativi alla Sua salute, biometrici, genetici o giudiziari, che La riguardano e che saranno trattati da Sue comunicazioni o altrimenti reperiti (da fonti pubbliche, sul web o da soggetti terzi, come società di informazione commerciale e creditizia o di servizi, tramite banche dati, elenchi tematici o settoriali), saranno trattati da UNIQA Previdenza SpA nell'ambito della normale attività della Società e secondo le seguenti finalità: per esigenze preliminari alla stipulazione dei contratti; per la conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti assicurativi nonché per la gestione e liquidazione dei sinistri, attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge; per l'adempimento degli obblighi previsti da leggi e regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge; per esigenze di tipo operativo e gestionale; per finalità di tutela del credito per la prevenzione e l'individuazione di frodi assicurative. La informiamo che in relazione a specifiche operazioni o ai prodotti da Lei richiesti, la Società potrà eventualmente venire in possesso di categorie particolari di dati personali così come meglio specificati ex art. 9 e 10 del Regolamento UE (es.: dati relativi alla salute, dati genetici, dati biometrici, dati giudiziari dell'Assicurato/Danneggiato).

2. Modalità di trattamento dei dati personali

I dati saranno trattati dalla nostra Società - Titolare del trattamento - con modalità e procedure, che comportano anche l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati nonché l'impiego di algoritmi dedicati, necessarie per fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti. Nella nostra Società i dati saranno trattati dai dipendenti e collaboratori, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa e in osservanza alle disposizioni di legge vigenti. Per taluni servizi, inoltre, la Società si potrà avvalere di soggetti terzi che svolgeranno, per conto e secondo le istruzioni della Società stessa eventualmente anche dall'estero, attività di natura tecnica, organizzativa e operativa. I dati sono conservati per un periodo di tempo compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali nonché con l'iter di archiviazione delle pratiche.

3. Comunicazione dei dati a soggetti terzi

I Suoi dati personali potranno essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati, o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - anche come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la cosiddetta "catena assicurativa". L'elenco dei soggetti ai quali potranno essere comunicati i dati personali, nell'ambito di tale "catena assicurativa", è consultabile nel sito internet della Società www.uniqagroup.it. I dati personali acquisiti non saranno soggetti a diffusione. I Suoi dati personali, inoltre, potranno essere comunicati per finalità amministrative e contabili a società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situata anche all'estero) ovvero a società sottoposte a comune controllo.

4. Trasferimento dei dati all'estero

I Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi membri dell'Unione Europea e verso Paesi al di fuori dell'Unione Europea sempre nell'ambito delle finalità indicate nella presente informativa e nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti.

5. Diritti dell'interessato - (artt. 12 - 23 del Regolamento)

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali siano i Suoi dati presso la nostra Società, la loro origine e come vengono trattati; ha inoltre il diritto, se ne ricorrano i presupposti di legge, di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di riceverne copia in un formato strutturato, di chiederne il blocco e di opporsi in ogni momento al loro trattamento, secondo le modalità previste dal Regolamento UE, e di ricevere tempestivo riscontro in proposito. Ha altresì diritto, quando ricorrano i presupposti, di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per assumere informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza, potrà rivolgersi al Responsabile della protezione dei dati, Via Carnia, 26 - 20132 Milano, email: dpo@uniqagroup.it, e/o consultare il sito web www.uniqagroup.it.

6. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è UNIQA Previdenza SpA, con sede in via Carnia 26, 20132 Milano.

INDICARE LA TIPOLOGIA DI RAGIONE SOCIALE DI PAGINA 2 IN BASE AI RELATIVI CODICI:

0 Ditta Individuale; 1 Società in nome collettivo (Snc); 2 Società in accomandita semplice (Sas); 3 Società a Responsabilità limitata (Srl); 4 Società per Azioni (Spa); 5 Società in accomandita per Azioni (Sapa); 6 Società cooperativa per azioni (Scpa); 7 Cooperativa; 8 Consorzio; 9 Associazione di professionisti; 10 Associazione No profit; 11 Enti previdenziali e assistenziali; 12 Fondazioni; 13 Altri Enti ed Istituti con personalità giuridica.

Informazioni in materia di obblighi di adeguata verifica della clientela per l'apertura di un rapporto continuativo (Titolo II, art. 15 e ss. D.Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni e Sezione II, art. 7 e ss. del Regolamento IVASS n. 5 del 21/07/2014)

I dati identificativi e le informazioni personali da riportare nel presente modulo di proposta sono raccolti altresì per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dalle normative vigenti in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Le normative vigenti impongono alla Compagnia specifici obblighi di adeguata verifica della clientela da espletarsi mediante l'acquisizione delle informazioni utili ad identificare il cliente stesso (o l'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi ovvero l'esecutore); tali informazioni devono essere raccolte con lo scopo di verificarne l'identità, sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente di cui va acquisita copia leggibile in formato cartaceo o elettronico prontamente disponibile su richiesta della Compagnia.

In aggiunta la normativa prevede ulteriori informazioni da raccogliere in fase di stipula e di apertura del rapporto continuativo inerenti:

- l'identificazione del titolare effettivo (o dei titolari se più di uno) e la verifica dell'identità degli stessi sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente di cui va acquisita copia leggibile in formato cartaceo o elettronico prontamente disponibile su richiesta della compagnia;
- la raccolta di informazioni sullo scopo prevalente e sulla natura del rapporto continuativo, di cui alla Sezione "Informazioni per l'adeguata verifica della clientela";
- l'identificazione di eventuali persone politicamente esposte;
- la raccolta delle informazioni sulla provenienza dei fondi utilizzati per l'operazione, di cui alla Sezione "Informazioni per l'adeguata verifica della clientela";
- il comportamento tenuto dal cliente (o dall'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi) in occasione dell'instaurazione del rapporto continuativo, mediante la compilazione dell'apposita sezione "Comportamento tenuto in fase di sottoscrizione della presente proposta".

A tal fine l'art. 21 del citato decreto impone ai clienti (o l'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi ovvero all'esecutore) di fornire, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie per consentire l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela sopra indicati.

PER ULTERIORI APPROFONDIMENTI IN MATERIA SI PREGA DI CONSULTARE IL MANUALE ANTIRICICLAGGIO IN USO E/O LE CIRCOLARI INTEGRATIVE SUCCESSIVAMENTE EMANATE DALLA COMPAGNIA PER LA RETE DISTRIBUTIVA

Persona fisica

Per gli obblighi previsti in materia di adeguata verifica della clientela, le informazioni necessarie per l'identificazione del contraente, dell'esecutore ovvero dell'eventuale soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi sono quelle contenute nella presente proposta di polizza, rispettivamente, nella sezione "Contraente" e nella sezione "Soggetto munito della rappresentanza legale".

Nei casi di rapporto continuativo instaurato per conto di terzi (ad esempio le persone giuridiche) il cosiddetto "Soggetto munito della rappresentanza legale" è colui che, in forza dei poteri conferiti a mezzo di procura o delega, instaura "de visu" il rapporto continuativo in nome e per conto altrui.

Rientra nella presente fattispecie anche il caso di persona fisica a sua volta rappresentata da un soggetto terzo da lui delegato o rappresentato in forza di legge (si pensi al tutore del minore o dell'inabile) e comunque qualsiasi soggetto delegato dal Contraente in forza di Procura.

P.E.P.: Persona politicamente esposta

Le persone fisiche quando instaurano un rapporto continuativo ai sensi dell'art. 15 comma 1 lettera a), devono indicare nella sezione del "Contraente" e del "Titolare effettivo" (ove presente) se risultano politicamente esposte, ovvero se rientrano nelle categorie sotto indicate e previste dall'art. 1 dell'allegato tecnico del D.Lgs. 231/2007.

Sono persone politicamente esposte (cosiddetti PEPs) i soggetti residenti in Italia, in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che rivestono o hanno rivestito importanti cariche pubbliche quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- i parlamentari;
- i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore.

NOTA BENE: in questa sezione barrare la casella SI se, ai sensi dell'art. 1 comma 2 lettera o) del suddetto decreto, i soggetti come sopra definiti, occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'art. 1 dell'allegato tecnico al suddetto decreto; barrare la casella NO, se non occupano o non hanno occupato importanti cariche pubbliche in passato.

Per familiari diretti si intendono:

- Il coniuge;
- i figli ed i loro coniugi;
- coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- i genitori.

Cliente Persona giuridica e titolare effettivo

Per le modalità di adempimento degli obblighi previsti dall'art. 19 comma 1 lettera a) in materia di adeguata verifica della clientela, le informazioni necessarie per l'identificazione del cliente persona giuridica devono essere integrate con:

- le informazioni del soggetto che effettua l'operazione per conto di terzi, che deve essere munito dei poteri di rappresentanza legale (deleghe o procure) verificate mediante riscontro con una fonte affidabile e indipendente di cui va acquisita copia leggibile in formato cartaceo o elettronico prontamente disponibile su richiesta della compagnia;
- le informazioni relative al "titolare effettivo" rappresentato dalla persona o dalle persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente persona giuridica secondo i criteri previsti dalla legge, ai sensi dell'art. 1 comma 2 lettera u) del suddetto decreto.

L'identificazione del titolare effettivo deve essere sempre effettuata contestualmente all'identificazione del cliente e impone, per le persone giuridiche, i trusts ed i soggetti giuridici analoghi, l'adozione di misure adeguate e commisurate alla situazione giuridica, al fine di comprendere la struttura proprietaria e di controllo del cliente con personalità giuridica. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti sono quindi tenuti a fornire, per iscritto e sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie ad attestarne lo "status" di titolare/i effettivi, mediante l'utilizzo di informazioni attendibili e provenienti da fonti affidabili, atti pubblici, visure camerali o simili, dei quali va acquisita copia in formato cartaceo od elettronico prontamente disponibile su richiesta della compagnia.

NOTA BENE: da compilare e sottoscrivere a cura del Rappresentante Legale/Procuratore se trattasi di Società NON ammessa alla quotazione in mercati regolamentati e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti.

L'identificazione dei titolari effettivi, deve essere effettuata compilando l'apposito modulo da allegare alla presente proposta.

Per titolare effettivo s'intende:

- in caso di società:
 - la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
 - la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:
 - se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 - se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Il presente documento di proposta, per le finalità di cui sopra connesse all'adeguata verifica della clientela DEVE ESSERE INVIATO TEMPESTIVAMENTE ALLA COMPAGNIA, debitamente sottoscritto e firmato completo in tutte le sue parti AL FINE DI ADEMPIERE AGLI OBBLIGHI DI REGISTRAZIONE PREVISTI DALLA LEGGE E COMUNQUE NON OLTRE IL TRENTESIMO GIORNO SUCCESSIVO AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE ovvero all'apertura, alla variazione e alla chiusura del rapporto continuativo.

UNIQA Previdenza SpA

Sede Legale: Via Carnia 26 - 20132 Milano - Capitale Sociale Euro 39.000.000,00 i.v. - C.F./ Registro Imprese Milano n. 08084500589

P.I. 09493200159 - R.E.A. n. 1295872 - Autorizzazione D.M. 17656 del 23/04/1988 (G.U. 117 del 20/05/1988) - Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00070

Gruppo Reale Mutua (Albo delle società capogruppo n. 006) - Società con unico azionista: UNIQA Assicurazioni SpA

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Società Reale Mutua di Assicurazioni - www.uniqaigroup.it - PEC: uniqaprevidenza@pec.uniqaigroup.it



ALLEGATO ALLA PROPOSTA N. _____

Agenzia _____ Cod. _____
 Produttore _____ Cod. _____
 Già inviata via fax

Contraente

Cognome e nome / Ragione sociale*	Tip. di Ragione sociale**	Data di nascita	Luogo di nascita	Sesso
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività)		Indirizzo di Residenza / via		
Frazione di Residenza (eventuale)	CAP di Residenza	Comune di Residenza	Prov	
Indirizzo di Corrispondenza / via		Frazione di Corrispondenza (eventuale)	CAP di Corrispondenza	
Comune di Corrispondenza	Prov			

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, le informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere in relazione alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni non consente una valutazione approfondita. Qualora Lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

A. Qual è attualmente il Suo stato occupazionale?

- occupato con contratto a tempo indeterminato
- autonomo/libero professionista
- pensionato
- occupato con contratto atipico o a tempo determinato, ecc.
- non occupato

B. Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)? SI NO

C. Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

- risparmio/investimento
- previdenza/pensione complementare
- protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)
- nessuna copertura assicurativa vita

D. Qual è la sua capacità di risparmio annuo?

- fino a Euro 5.000
- da Euro 5.000 a 15.000
- oltre Euro 15.000

Eventuali informazioni aggiuntive sulla situazione finanziaria

Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le Sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali? in crescita stazionaria in diminuzione

E. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?

- risparmio/investimento
- previdenza/pensione complementare
- protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi)

Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:

- versamenti unici
- versamenti periodici

Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?

- breve (<= 5 anni)
- medio (6 - 10 anni)
- lungo (> 10 anni)

Quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento relativamente al prodotto proposto?

- nessuna (solo protezione assicurativa)
- bassa (rendimenti modesti ma sicuri nel tempo)
- media (possibili oscillazioni sul valore del contratto purchè con un livello di rischio contenuto)
- alta (massimizzazione della redditività con forti oscillazioni sul valore del contratto)

Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste

Dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle mie esigenze assicurative.

Firma e/o timbro del Contraente

(o del Rappresentante legale/Delegato)

(Da sottoscrivere solo se non si voglia dare risposta alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto")

Dichiarazione di volontà di acquisto in caso di possibile inadeguatezza

Motivi di possibile inadeguatezza _____

Dichiaro di essere stato informato dal qui presente intermediario dei motivi per i quali, sulla base delle informazioni da me fornite e di eventuali altre informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle mie esigenze assicurative. Dichiaro altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto.

Firma e/o timbro del Contraente

(o del Rappresentante legale/Delegato)

Firma dell'Intermediario

(Da sottoscrivere solo se il contratto, sulla base delle risposte fornite o no dal cliente o sulla base di altre informazioni disponibili, non risulta o potrebbe non risultare adeguato)

Data _____

Firma del Contraente

X _____