



Chiara Vita

Compagnia di Assicurazioni Vita

Chiara Vita S.p.A. appartenente al Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia

Offerta al pubblico di
Chiara Vita TFR
prodotto finanziario di capitalizzazione
(Codice Prodotto 1124)

Il presente documento contiene:

- Scheda Sintetica – Informazioni Generali
- Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche
- Condizioni Contrattuali
- Glossario
- Modulo di Proposta – Polizza in versione facsimile

Le Schede Sintetiche, le Condizioni Contrattuali ed il Glossario devono essere consegnate all'Investitore – Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

Le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta sono messe a disposizione dell'Investitore – Contraente su richiesta dello stesso.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A

Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A. n. 1882793
Iscr. Albo Imprese di Ass. n. 1.00142 - Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo



SCHEDA SINTETICA

INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO

<p>IMPRESA DI ASSICURAZIONE</p>	<p>Chiara Vita S.p.A. (di seguito la Compagnia) è un'impresa di assicurazioni italiana, facente parte del Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. d'ordine 031.</p>	<p>CONTRATTO</p>	<p><i>Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato Chiara Vita TFR.</i></p>																																				
<p>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</p>	<p>Chiara Vita TFR è un prodotto di capitalizzazione a premi ricorrenti con possibilità di premi aggiuntivi che prevede la rivalutazione delle somme assicurate. Le prestazioni del contratto Chiara Vita TFR sono connesse al rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata Remunera più. Al 31 dicembre 2009 la composizione della gestione risulta essere la seguente:</p> <table border="1" data-bbox="470 750 1404 1332"> <thead> <tr> <th>Classe di attivo</th> <th>Valore al 31/12/2009</th> <th>Peso percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso</td> <td>608.052.289</td> <td>96,03%</td> </tr> <tr> <td>BTP</td> <td>265.472.605</td> <td>41,93%</td> </tr> <tr> <td>CCT</td> <td>60.999.308</td> <td>9,63%</td> </tr> <tr> <td>Altri titoli di Stato emessi in Euro</td> <td>99.085.747</td> <td>15,65%</td> </tr> <tr> <td>Obbligazioni quotate in Euro</td> <td>182.494.629</td> <td>28,82%</td> </tr> <tr> <td>Titoli di capitale</td> <td>4.683.618</td> <td>0,74%</td> </tr> <tr> <td>Azioni quotate in Euro</td> <td>4.683.618</td> <td>0,74%</td> </tr> <tr> <td>Altri attivi patrimoniali</td> <td>20.420.935</td> <td>3,23%</td> </tr> <tr> <td>Liquidità</td> <td>10.495.332</td> <td>1,66%</td> </tr> <tr> <td>Ratei</td> <td>9.925.603</td> <td>1,57%</td> </tr> <tr> <td>TOTALE</td> <td>633.156.842</td> <td>100,00%</td> </tr> </tbody> </table>			Classe di attivo	Valore al 31/12/2009	Peso percentuale	Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	608.052.289	96,03%	BTP	265.472.605	41,93%	CCT	60.999.308	9,63%	Altri titoli di Stato emessi in Euro	99.085.747	15,65%	Obbligazioni quotate in Euro	182.494.629	28,82%	Titoli di capitale	4.683.618	0,74%	Azioni quotate in Euro	4.683.618	0,74%	Altri attivi patrimoniali	20.420.935	3,23%	Liquidità	10.495.332	1,66%	Ratei	9.925.603	1,57%	TOTALE	633.156.842	100,00%
Classe di attivo	Valore al 31/12/2009	Peso percentuale																																					
Obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso	608.052.289	96,03%																																					
BTP	265.472.605	41,93%																																					
CCT	60.999.308	9,63%																																					
Altri titoli di Stato emessi in Euro	99.085.747	15,65%																																					
Obbligazioni quotate in Euro	182.494.629	28,82%																																					
Titoli di capitale	4.683.618	0,74%																																					
Azioni quotate in Euro	4.683.618	0,74%																																					
Altri attivi patrimoniali	20.420.935	3,23%																																					
Liquidità	10.495.332	1,66%																																					
Ratei	9.925.603	1,57%																																					
TOTALE	633.156.842	100,00%																																					
<p>PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p>	<p>Il contratto prevede un piano di versamenti costituito da una serie di premi ricorrenti da corrispondere nel corso della durata contrattuale.</p> <p>Il frazionamento del premio può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.</p> <p>L'importo minimo di ogni premio ricorrente è pari a 100,00 Euro nel caso di frazionamento mensile, 300,00 Euro nel caso di frazionamento trimestrale, 600,00 Euro nel caso di frazionamento semestrale, e di 1.200,00 Euro nel caso di frazionamento annuale.</p> <p>È facoltà dell'Investitore-Contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi, di importo minimo pari a 100,00 euro.</p> <p>L'importo dei premi ricorrenti e il frazionamento di corresponsione vengono scelti dall'Investitore - Contraente alla data di sottoscrizione della Proposta-Polizza.</p> <p>Ad ogni anniversario contrattuale è prevista la facoltà dell'Investitore-Contraente di modificare le scelte inerenti l'importo ed il frazionamento dei premi stessi.</p> <p>L'Investitore-Contraente può disporre la sospensione del pagamento dei premi ricorrenti; in tal caso è sua facoltà riprendere in qualsiasi momento la corresponsione del proprio piano di versamenti senza dover corrispondere i premi insoluti.</p> <p>La durata pagamento premi coincide con la durata contrattuale.</p> <p>La proposta d'investimento finanziario di cui al Prospetto d'offerta è unica ed è illustrata nella parte "Informazioni Specifiche".</p>																																						

FINALITÀ'	<p>Il prodotto consente, mediante il versamento di un piano programmato di premi ricorrenti, integrabile con versamenti aggiuntivi facoltativi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato.</p> <p>Il contratto intende rispondere alle esigenze dell'Azienda Contraente di garantirsi la copertura per gli impegni futuri nei confronti dei propri dipendenti in caso di interruzione del rapporto di lavoro.</p> <p>Il contratto prevede una misura annuale minima garantita di rivalutazione alla scadenza del contratto, in caso di riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o in caso di anticipazione del TFR.</p>
OPZIONI CONTRATTUALI	<p>Il contratto prevede l'opzione di differimento della scadenza, in caso di richiesta scritta da parte dell'Investitore-Contraente, tramite lettera raccomandata A.R. spedita con almeno 30 giorni di anticipo rispetto alla scadenza, il contratto sarà rinnovato per un ulteriore periodo di cinque anni.</p> <p>La Compagnia si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto – al più tardi 60 (sessanta) giorni prima della data prevista della scadenza del contratto – una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.</p>
DURATA	<p>Il contratto ha una durata che può essere scelta dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Polizza da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20 anni.</p>
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	<p>La sottoscrizione del contratto deve essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione.</p> <p>La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta-Polizza.</p> <p>Il contratto si intende concluso, a condizione che sia stato corrisposto il versamento dovuto alla data di sottoscrizione della Proposta-Polizza da parte dell'Investitore-Contraente.</p> <p>La decorrenza del contratto coincide con la data di conclusione del contratto.</p> <p>La sottoscrizione del presente contratto è riservata alle persone giuridiche.</p> <p>Si rinvia alla Sez. D), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p>
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	<p>Il contratto non prevede switch.</p> <p>I premi ricorrenti versati e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto dei costi previsti dal presente contratto, sono investiti nella gestione interna separata Remunera più.</p> <p>Si precisa che l'investitore – contraente avrà la possibilità di effettuare versamenti (ricorrenti successivi al primo e/o aggiuntivi) in gestioni interne separate istituite successivamente alla conclusione, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p>
RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA	<p>Alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dall'Investitore-Contraente.</p> <p>Alla scadenza contrattuale il capitale assicurato sarà pari al massimo fra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il capitale assicurato alla precedente ricorrenza, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato per un anno, aumentato dei versamenti effettuati successivamente all'anniversario di decorrenza del contratto immediatamente precedente, ciascuno al netto delle spese fisse annuali e dei costi di caricamento, al netto di eventuali riscatti parziali e rivalutato, dalla data di versamento fino all'anniversario, secondo il metodo "pro rata temporis"; - il capitale assicurato iniziale derivante da ciascun versamento ricorrente e aggiuntivo, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato annualmente (capitalizzazione composta) al tasso di rivalutazione pari al valore minore tra il tasso annuo massimo di interesse garantibile stabilito dal Regolamento ISVAP n. 21 del 28/03/2008 ed eventuali sue successive modificazioni e l'1,5%. Nel primo anno assicurativo, tale tasso variabile garantito, in base ai dati disponibili, è pari all'1,5% annuo. In occasione della comunicazione annuale delle prestazioni rivalutate, la Compagnia indicherà la percentuale di rivalutazione garantita a scadenza relativa all'anno successivo.
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA	<p>A partire dal secondo anno di durata contrattuale, l'Investitore-Contraente può, mediante richiesta scritta consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il contratto assicurativo, ovvero inviata direttamente alla Compagnia a mezzo lettera</p>

<p>SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE</p>	<p>raccomandata A.R., corredata dalla documentazione indicata all'Art.18 delle Condizioni Contrattuali, riscattare parzialmente (solo per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o anticipazione del TFR) o totalmente il proprio contratto.</p> <p>La data di effetto del riscatto coincide con la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto corredata dalla relativa documentazione completa.</p> <p>Esiste la possibilità che il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato.</p> <p>In caso di riscatto totale il contratto si risolve anticipatamente dalla data di effetto sopra indicata.</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari alla somma di:</p> <ul style="list-style-type: none"> - capitale assicurato in vigore all'anniversario di decorrenza del contratto immediatamente precedente, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto totale corredata dalla relativa documentazione completa - ogni premio, ricorrente o aggiuntivo, versato successivamente al precedente anniversario di decorrenza del contratto, al netto delle spese fisse annuali e dei costi di caricamento, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" per il tempo trascorso dalla data di versamento alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto completa della documentazione indicata nelle Condizioni Contrattuali. <p>In caso di riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o in caso di anticipazione del TFR al dipendente, viene garantito un capitale minimo pari al capitale assicurato iniziale derivante da ciascun versamento, ricorrente o aggiuntivo, capitalizzato fino all'istante di liquidazione al tasso variabile di rendimento annuo composto, pari al valore minore tra il tasso annuo massimo di interesse garantibile stabilito dal Regolamento ISVAP n.21 del 28/03/2008 ed eventuali sue successive modificazioni e l'1,5%. Nel primo anno assicurativo, tale tasso variabile garantito, in base ai dati disponibili, è pari all'1,5% annuo.</p> <p>In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per la prestazione assicurata residua che continua a godere delle rivalutazioni previste.</p> <p>L'importo richiesto dall'Investitore-Contraente si intende sempre al lordo delle ritenute fiscali.</p> <p>Il valore lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 1.000,00 Euro ed il valore residuo della somma assicurata non può essere inferiore a 1.000,00 Euro, pena la risoluzione totale del contratto.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale assicurato.</p> <p>Il contratto non prevede termini e condizioni di riduzione.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di riscatto.</p>
<p>REVOCA DELLA PROPOSTA-POLIZZA</p>	<p>Non prevista in quanto la sottoscrizione della Proposta-Polizza da parte dell'Investitore-Contraente comporta la conclusione contestuale del contratto.</p>
<p>DIRITTO DI RECESSO</p>	<p>L'Investitore-Contraente, ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto stesso dandone comunicazione alla Compagnia mediante richiesta scritta consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato stipulato il contratto, ovvero inviata direttamente alla Compagnia, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Chiara Vita S.p.A. - via Pietro Gaggia n. 4 – 20139 Milano (Italia).</p> <p>La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa all'Investitore-Contraente, previa consegna dell'originale di Proposta-Polizza e delle eventuali appendici, il versamento corrisposto, al netto dei costi fissi di emissione pari a 25 Euro.</p> <p>Il diritto di recesso libera l'Investitore-Contraente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso.</p>

ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>Il prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata, nonché il regolamento della gestione interna separata, sono disponibili sul sito internet della Compagnia www.chiaravita.it e possono essere acquisiti su supporto duraturo.</p> <p>La Compagnia è tenuta a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.</p>
LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	<p>In caso di mancata scelta delle parti, al contratto si applica la legge italiana.</p>
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	<p>In caso di mancata scelta delle parti, il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p>
RECLAMI	<p>Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a: Chiara Vita S.p.A. Ufficio Reclami Via Pietro Gaggia 4, 20139 - Milano (Italia). Tel. 02.57438635 Fax 02.55249904 E-mail: reclami@chiaravita.it</p> <p>Per questioni inerenti al contratto: qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale 21, 00187 - Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.</p> <p>Per questioni attinenti alla trasparenza informativa: qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini 3, 00198 - Roma, o Via Broletto 7, 20123 - Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.</p> <p>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.</p> <p>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</p>
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore- Contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 31 marzo 2010.</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 01 aprile 2010.</i></p> <p><i>La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</i></p>	

SCHEMA SINTETICA	
INFORMAZIONI SPECIFICHE	
<p>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche dell'investimento finanziario.</p>	
INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
NOME	Chiara Vita TFR
GESTORE	<p>Le prestazioni del presente contratto sono connesse al rendimento realizzato dalla Gestione Separata Remunera più.</p> <p>La Compagnia può affidare la gestione patrimoniale degli attivi compresi nella gestione interna separata "Remunera più" a società collegate.</p> <p>Attualmente la gestione degli attivi sottostanti la gestione interna separata "Remunera più" è stata delegata, dalla Compagnia, ad Helvetia Compagnia Svizzera di Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia, che svolge funzione di capogruppo.</p>
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Codice della proposta di investimento finanziario: 1124.</p> <p>La gestione interna separata Remunera più, denominata in euro, ha data di inizio operatività il 18 novembre 2002.</p> <p>L'importo dei premi ricorrenti e il frazionamento di corresponsione vengono scelti dall'Investitore - Contraente alla data di sottoscrizione.</p> <p>La durata pagamento premi coincide con la durata contrattuale.</p> <p>Il frazionamento del premio può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.</p> <p>L'importo minimo di ogni premio ricorrente è di 100,00 Euro nel caso di frazionamento mensile, 300,00 Euro nel caso di frazionamento trimestrale, 600,00 Euro nel caso di frazionamento semestrale, e di 1.200,00 Euro nel caso di frazionamento annuale.</p> <p>L'importo minimo di ogni versamento aggiuntivo è di 100,00 Euro.</p> <p>Finalità della proposta di investimento: il prodotto consente, mediante il versamento di un piano programmato di premi ricorrenti, integrabile con versamenti aggiuntivi facoltativi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE	<p>Il capitale investito viene rivalutato annualmente in funzione del rendimento della gestione interna separata separata Remunera più, dell'importo trattenuto a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario. Il rendimento riconosciuto all'investitore-contraente in base a suddetto meccanismo di rivalutazione (c.d. <i>rendimento consolidato</i>) viene consolidato.</p> <p>Inoltre alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o in caso di anticipazione del TFR al dipendente, viene garantito un tasso variabile di rendimento annuo composto.</p> <p>La rilevazione del rendimento della gestione separata avviene con frequenza mensile.</p> <p>Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'investitore-contraente, avviene con frequenza annuale.</p> <p>Il rendimento di periodo della gestione separata Remunera viene calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario precedenti.</p> <p>Il rendimento della gestione separata Remunera più utilizzato ai fini del calcolo della misura di rivalutazione da attribuire al contratto è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario di decorrenza del contratto.</p> <p>Il periodo di rilevazione del rendimento della gestione interna separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto, e, quindi, dalla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.</p>

	<p>La Compagnia riconosce una rivalutazione annua del capitale investito in base alle condizioni che seguono.</p> <p>Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il contratto verrà rivalutato mediante aumento a totale carico della Compagnia della riserva matematica costituitasi a tale epoca.</p> <p>La misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto (c.d. rendimento retrocesso) si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata Remunera più un'aliquota dell'1% (prelievo in punti percentuali assoluti) a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario. Qualora tale misura di rivalutazione fosse nulla o negativa, per quell'anno non verrà attribuita alcuna rivalutazione.</p> <p>La rivalutazione del contratto si ottiene sommando i seguenti due importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la rivalutazione secondo la legge della capitalizzazione composta del capitale assicurato in vigore al precedente anniversario di decorrenza, al netto di eventuali riscatti parziali; - la rivalutazione di ogni premio, ricorrente o aggiuntivo, versato successivamente al precedente anniversario di decorrenza del contratto, al netto delle spese fisse annuali e dei costi di caricamento, al netto di eventuali riscatti parziali, calcolata secondo la legge della capitalizzazione composta per il tempo trascorso dalla data di versamento al giorno della rivalutazione secondo il metodo "pro rata temporis". <p>Le prestazioni aggiuntive attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva.</p> <p>In caso di riscatto totale o parziale del contratto, al fine di determinare il capitale liquidabile, viene riconosciuta un'ulteriore rivalutazione pro-rata temporis, con riferimento al periodo intercorso tra l'ultimo anniversario di decorrenza del contratto e la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa della documentazione indicata all'Art.18 delle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Il rendimento annuo del Remunera più adottato ai fini del calcolo della misura di rivalutazione da attribuire al contratto per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente la data di ricevimento da parte della Compagnia della suddetta richiesta di liquidazione completa della documentazione e la legge di capitalizzazione utilizzata è quella composta.</p> <p>Alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o in caso di anticipazione del TFR al dipendente, viene garantito un capitale minimo pari al capitale assicurato iniziale derivante da ciascun versamento, ricorrente o aggiuntivo, capitalizzato fino all'istante di liquidazione al tasso variabile di rendimento annuo composto, pari al valore minore tra il tasso annuo massimo di interesse garantibile stabilito dal Regolamento ISVAP n.21 del 28/03/2008 ed eventuali sue successive modificazioni e l'1,5%. Nel primo anno assicurativo, tale tasso variabile garantito, in base ai dati disponibili, è pari all'1,5% annuo. In occasione della comunicazione annuale delle prestazioni rivalutate, la Compagnia indicherà la percentuale di rivalutazione garantita a scadenza relativa all'anno successivo.</p> <p>In occasione della comunicazione annuale delle prestazioni rivalutate, la Compagnia indicherà la percentuale di rivalutazione garantita a scadenza relativa all'anno successivo.</p> <p>Il tasso di rendimento trattenuto del presente contratto è fisso e pari all'1,00% e corrisponde al margine sul rendimento rilevato che viene trattenuto dalla Compagnia di Assicurazioni.</p> <p>Le condizioni del contratto non prevedono la rivalutazione del capitale investito mediante applicazione di un tasso tecnico.</p> <p><i>Il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di rendimento minimo garantito avviene alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o in caso di anticipazione del TFR al dipendente.</i></p> <p><i>Il tasso di rendimento minimo garantito viene quindi riconosciuto alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o in caso di anticipazione del TFR al dipendente; pertanto è possibile che</i></p>
--	---

	<p><i>in corrispondenza delle date di rivalutazioni intermedie il rendimento consolidato sia inferiore a quello minimo garantito.</i></p> <p>Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.</p>
ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	L'orizzonte temporale di investimento consigliato è pari alla durata contrattuale.
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>Le scelte di investimento vengono effettuate sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.</p> <p>La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi dei dati macroeconomici (ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamenti delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento sul mercato), privilegiando comunque l'investimento in titoli ad elevata capitalizzazione e OICR specializzati operanti nei mercati internazionali delle aree geografiche di riferimento in modo da garantire redditività corrente alla Gestione.</p> <p>Le scelte di investimento sono effettuate nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.</p> <p>L'investimento principale è in titoli governativi e di organismi sopranazionali denominati in euro, ovvero in obbligazioni con rating almeno pari all'investment grade, e in via residuale inferiore all' Investment Grade, alla data di redazione del presente documento, entro il limite dell' 1%.</p> <p>Sulla scorta della politica d'investimento in essere alla data di redazione del presente documento, si ha l'opportunità di un investimento significativo in obbligazioni corporate con rating pari almeno all'investment grade, secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzia di Rating, nonché investimenti residuali in titoli di capitale e/o quote di OICR di tipo azionario quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti. È possibile l'investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.</p> <p>Sono consentiti, sempre in via residuale, investimenti in immobili e/o OICR immobiliari ed in investimenti alternativi (Private Equity / Hedge Fund etc.).</p> <p>L'investimento in derivati collegati a strumenti finanziari idonei è consentito in via residuale nel rispetto dei Provvedimenti Isvap n. 297 del 19 Luglio 1996 e 981-G del 16 Settembre 1998 e successive modifiche ed integrazioni.</p> <p>Le aree geografiche d'investimento sono principalmente dell'Area EURO, USA e UK, e in via residuale nelle altre zone geografiche.</p> <p>I titoli obbligazionari saranno selezionati tra quelli emessi da Stati Sovrani organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. " Investment Grade ", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie Agenzie di Rating.</p> <p>I titoli di capitale saranno selezionati solo quelli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti.</p>
CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO	<p>Il rendimento di periodo della gestione interna separata viene calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai 12 mesi di calendario precedenti, rapportando il risultato finanziario della gestione interna separata di competenza di quel periodo, al valore medio della gestione interna separata nello stesso periodo. Per risultato finanziario della gestione interna separata si intendono i proventi finanziari di competenza del periodo considerato – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della gestione interna separata – al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, dettagliatamente elencate nel Fascicolo informativo.</p> <p>Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore d'iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione interna separata, cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione</p>

nella gestione interna separata, per i beni già di proprietà della Compagnia.
 Per valore medio della gestione interna separata nel periodo considerato, si intende la somma della giacenza media nel periodo stesso dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività nella gestione interna separata.
 La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione interna separata.
 Ai fini della determinazione del rendimento annuo della gestione interna separata l'esercizio relativo alla verifica coincide con l'anno solare.

Avvertenza: Le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Compagnia di assicurazione sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione interna separata.

Avvertenza: Si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della gestione interna separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della gestione interna separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

TABELLA DELL' INVESTIMENTO FINANZIARIO

La seguente tabella illustra la scomposizione percentuale dell'investimento finanziario riferita sia al primo versamento sia ai versamenti successivi effettuati sull'orizzonte temporale di investimento consigliato.
 Il premio versato, in occasione di ogni versamento, al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza, al netto dei costi di caricamento e di altri costi applicati in occasione di ogni versamento rappresenta il capitale investito.

Il premio ricorrente di riferimento per la tabella di cui a seguito è quello minimo previsto contrattualmente pari ad Euro 1.200 annui, per un orizzonte temporale pari a 5 anni.


		Premio ricorrente iniziale	Premi ricorrenti successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di caricamento	1,47%	1,47%
B	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
C	Bonus e premi	0,00%	0,00%
D	Spese di emissione	2,08%	2,08%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
E	Costi di caricamento	0,00%	0,00%
F	Commissioni di gestione	1,00%	1,00%
G	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
H	Bonus e premi	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I	Premio versato	100,00%	100,00%
M=I-D	Capitale nominale	97,92%	97,92%
N=M-(A+B-C)	Capitale investito	96,45%	96,45%

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede i seguenti costi:
 Oneri a carico del sottoscrittore-contraente
 - **spese di emissione**, riportate, in forma percentuale sul premio versato, alla voce D

	<p>(spese di emissione) della precedente tabella;</p> <ul style="list-style-type: none"> - caricamenti (ovvero la differenza tra il capitale nominale ed il capitale investito), rappresentati, in forma percentuale sul premio versato alla voce A (costi di caricamento) della precedente tabella. <p>Oneri addebitati alla gestione interna separata</p> <ul style="list-style-type: none"> - commissioni di gestione, riportate, in forma percentuale, alla voce F (Commissioni di gestione) della già menzionata tabella. 																								
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.																									
DATI PERIODICI																									
RENDIMENTO STORICO	<p>In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "remunera più" negli ultimi 5 anni, il tasso di rendimento trattenuto ed il corrispondente tasso di rendimento riconosciuto agli investitori contraenti.</p> <p>I dati di rendimento della gestione interna separata non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'investitore-contraente.</p> <p>L'informativa viene prodotta in base alla seguente rappresentazione esemplificativa:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento realizzato dalla gestione separata</th> <th>Tasso di rendimento trattenuto</th> <th>Rendimento riconosciuto agli investitori-contraenti</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2005</td> <td>3,72%</td> <td>1,00%</td> <td>2,72%</td> </tr> <tr> <td>2006</td> <td>3,04%</td> <td>1,00%</td> <td>2,04%</td> </tr> <tr> <td>2007</td> <td>3,76%</td> <td>1,00%</td> <td>2,76%</td> </tr> <tr> <td>2008</td> <td>3,85%</td> <td>1,00%</td> <td>2,85%</td> </tr> <tr> <td>2009</td> <td>3,85%</td> <td>1,00%</td> <td>2,85%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</i></p>	Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento trattenuto	Rendimento riconosciuto agli investitori-contraenti	2005	3,72%	1,00%	2,72%	2006	3,04%	1,00%	2,04%	2007	3,76%	1,00%	2,76%	2008	3,85%	1,00%	2,85%	2009	3,85%	1,00%	2,85%
Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Tasso di rendimento trattenuto	Rendimento riconosciuto agli investitori-contraenti																						
2005	3,72%	1,00%	2,72%																						
2006	3,04%	1,00%	2,04%																						
2007	3,76%	1,00%	2,76%																						
2008	3,85%	1,00%	2,85%																						
2009	3,85%	1,00%	2,85%																						
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<p>Nella tabella seguente viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori:</p> <p>Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori. In riferimento alle voci di costo contestuali al versamento:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Premio Ricorrente: Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>25,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Costi di caricamento</td> <td>1,50%</td> <td>25,00%</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Versamenti aggiuntivi: Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>0,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Costi di caricamento</td> <td>1,50%</td> <td>25,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>In riferimento alle voci di costo contestuali successive al versamento/i:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota parte percepita in media dai collocatori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Commissioni di gestione</td> <td>1,00%</td> <td>15,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Premio Ricorrente: Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori	Spese di emissione	25,00 euro	0,00%	Costi di caricamento	1,50%	25,00%	Versamenti aggiuntivi: Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori	Spese di emissione	0,00 euro	0,00%	Costi di caricamento	1,50%	25,00%	Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori	Commissioni di gestione	1,00%	15,00%
Premio Ricorrente: Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori																							
Spese di emissione	25,00 euro	0,00%																							
Costi di caricamento	1,50%	25,00%																							
Versamenti aggiuntivi: Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori																							
Spese di emissione	0,00 euro	0,00%																							
Costi di caricamento	1,50%	25,00%																							
Tipo costo	Misura costo	Quota parte percepita in media dai collocatori																							
Commissioni di gestione	1,00%	15,00%																							
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																									
INFORMAZIONI ULTERIORI																									
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	La composizione della gestione interna separata è pubblicata trimestralmente su "Finanza & Mercati" e "Milano Finanza", e risulta disponibile anche sul sito internet																								

	<p>www.chiaravita.it dove può essere acquisita su supporto duraturo.</p> <p>Il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata sono pubblicati annualmente su “Finanza & Mercati” e “Milano Finanza”, nonché disponibili sul sito internet www.chiaravita.it dove possono essere acquisiti su supporto duraturo.</p> <p>La Compagnia potrà successivamente pubblicare su altro quotidiano a tiratura nazionale, dandone comunicazione all’Investitore-Contraente.</p>
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d’offerta deve essere consegnata all’investitore- contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica: 31 marzo2010.</i></p> <p><i>Data di validità della parte “Informazioni Specifiche” della Scheda Sintetica: dal 01 aprile 2010.</i></p> <p>La gestione interna separata Remunera più, relativamente al prodotto Chiara Vita TFR, è offerta dal mese di aprile del 2006.</p>	
<p>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ</p>	
<p>La Compagnia Chiara Vita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">L’Amministratore Delegato Fabio Bastia</p> <p style="text-align: right;"></p>	

CONDIZIONI CONTRATTUALI Chiara Vita TFR PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI CAPITALIZZAZIONE
--

Art. 1 – Disciplina del contratto

Il contratto è disciplinato dalle presenti Condizioni Contrattuali e da eventuali Appendici.
Per quanto non previsto, valgono inoltre le norme legislative italiane in materia.

Art. 2 – Oggetto

Chiara Vita TFR è un prodotto assicurativo di capitalizzazione a premi ricorrenti con la possibilità di versamenti aggiuntivi.

Il contratto è riservato alle Società che intendono garantire attraverso una polizza di assicurazione il trattamento di fine rapporto del personale dipendente, quale previsto dalla Legge n°297 del 29 maggio 1982.

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alle persone giuridiche.

A fronte del versamento di premi ricorrenti il contratto prevede alla scadenza del contratto l'erogazione di un capitale così come indicato all'Art.12.

Tutte le prestazioni previste dal presente contratto saranno esigibili qualora il contratto sia in vigore.

Art. 3 – Durata contrattuale

Per durata si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto. La durata contrattuale è espressa in anni interi e può variare da un minimo di 5 anni a un massimo di 20 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale del contratto, da parte dell'Investitore-Contraente a partire dal secondo anno di durata contrattuale, mediante dichiarazione scritta corredata dalla documentazione indicata all'Art.18.

Allo scadere del contratto, in caso di richiesta scritta da parte del Contraente, tramite lettera raccomandata A.R. spedita con almeno 30 giorni di anticipo rispetto alla scadenza, il contratto sarà rinnovato per un ulteriore periodo di cinque anni.

I costi, le condizioni economiche, le modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili, saranno comunicate al più tardi sessanta giorni prima della data prevista della scadenza del contratto.

La Compagnia si impegna a fornire per iscritto all'avente diritto – al più tardi sessanta giorni prima della data prevista della scadenza del contratto – una descrizione sintetica dell'opzione esercitabile, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

Art. 4 – Conclusione del Contratto

Il contratto si intende concluso, a condizione che sia stato corrisposto il versamento dovuto alla data di sottoscrizione della Proposta-Polizza da parte dell'Investitore-Contraente.

Art. 5 – Decorrenza del contratto

La decorrenza del contratto coincide con la data di conclusione del contratto.

Art. 6 – Revoca della proposta

Non prevista in quanto la sottoscrizione della Proposta-Polizza da parte dell'Investitore-Contraente, e dell'Assicurato qualora l'Investitore-Contraente non coincida con l'Assicurato stesso, comporta la conclusione contestuale del contratto.

Art. 7 – Diritto di recesso

L'Investitore-Contraente, ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto stesso dandone comunicazione alla Compagnia mediante richiesta scritta consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato stipulato il contratto, ovvero inviata direttamente alla Compagnia, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

Chiara Vita S.p.A. - via Pietro Gaggia n. 4 – 20139 Milano (Italia).

La Compagnia, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, rimborsa all'Investitore-Contraente, previa consegna dell'originale di Proposta-Polizza e delle eventuali appendici, il versamento corrisposto, al netto dei costi fissi di emissione pari a 25 Euro, come indicato all'Art.11.

Il diritto di recesso libera l'Investitore-Contraente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso.

Art. 8 – Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente

Le dichiarazioni dell'Investitore-Contraente devono essere esatte e complete.

Art. 9 – Premi

Il presente contratto prevede la corresponsione, da parte dell'Investitore-Contraente, di un piano di versamenti costituito da una serie di premi ricorrenti, da corrispondere nel corso della durata contrattuale e di eventuali versamenti aggiuntivi che l'Investitore-Contraente ha la facoltà di corrispondere, in qualsiasi momento, fino alla scadenza contrattuale.

L'importo dei premi ricorrenti e il frazionamento di corresponsione vengono scelti dall'Investitore-Contraente alla data di sottoscrizione.

La durata pagamento premi coincide con la durata contrattuale.

Il frazionamento del premio può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

L'importo minimo di ogni premio ricorrente è di 100,00 Euro nel caso di frazionamento mensile, 300,00 Euro nel caso di frazionamento trimestrale, 600,00 Euro nel caso di frazionamento semestrale, e di 1.200,00 Euro nel caso di frazionamento annuale.

L'importo minimo di ogni versamento aggiuntivo è di 100,00 Euro.

Ad ogni anniversario contrattuale è prevista la facoltà dell'Investitore-Contraente di modificare le scelte inerenti l'importo ed il frazionamento dei premi stessi.

La richiesta scritta deve essere consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il contratto assicurativo, ovvero inviata direttamente alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata A.R., almeno 60 giorni prima della ricorrenza anniversaria da cui deve avere effetto la modifica.

Con le stesse modalità l'Investitore-Contraente può disporre la sospensione del pagamento dei premi ricorrenti, ed in tal caso è sua facoltà riprendere in qualsiasi momento la corresponsione del proprio piano di versamenti senza dover corrispondere i premi insoluti.

Art. 10 – Modalità di pagamento dei premi

Il primo pagamento previsto dal piano di versamenti del contratto prescelto deve essere effettuato dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta-Polizza mediante addebito sul conto corrente acceso presso la Banca distributrice dell'importo pattuito, e conseguente accredito dello stesso da parte della Banca sul conto della Compagnia.

Analoga operazione deve essere effettuata per i premi ricorrenti successivi al primo, in corrispondenza alla loro scadenza, e per gli eventuali versamenti aggiuntivi, in corrispondenza alla loro sottoscrizione.

In caso di cessazione del rapporto con la Banca presso cui è stato stipulato il contratto, gli eventuali premi ricorrenti successivi andranno versati tramite RID, mentre gli eventuali versamenti successivi potranno essere effettuati tramite bonifico bancario sulle coordinate bancarie – codice IBAN: IT31 E034 4033 1060 0000 0501 300 , intestate a Chiara Vita S.p.A..

Art. 11 – Costi gravanti sul premio

Sui premi versati gravano i costi per l'emissione, l'acquisizione e la gestione del contratto.

In particolare:

- **PREMIO RICORRENTE**

Sul premio ricorrente versato dall'Investitore-Contraente gravano i seguenti costi:

- costo fisso annuale: pari a 25 Euro. Tale costo viene decurtato, ad ogni anniversario contrattuale (data di decorrenza compresa), dal premio di rata corrisposto a tale epoca (quindi anche nel caso di frazionamento sub annuale, il costo fisso è prelevato interamente dal premio di rata corrisposto all'anniversario). Il costo fisso decurtato dal primo premio versato alla data di decorrenza è prelevato a titolo di spese di emissione;
- costo proporzionale di acquisizione e gestione del contratto: tale costo viene applicato al premio ricorrente al netto dell'eventuale costo fisso annuale ed è pari all'1,5%.

- **VERSAMENTI AGGIUNTIVI**

Su ogni versamento aggiuntivo effettuato grava un costo proporzionale di acquisizione e gestione del contratto pari all'1,5% del versamento stesso.

Art. 12 – Prestazioni assicurate a scadenza

Alla decorrenza del contratto e ad ogni anniversario di decorrenza successivo il capitale assicurato in vigore è calcolato come segue:

- alla decorrenza del contratto pari all'importo del premio versato, al netto dei costi di cui al precedente Art.11;
- ad ogni anniversario di decorrenza successivo sommando:
 - il capitale assicurato in vigore al precedente anniversario di decorrenza del contratto, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato per un anno con le modalità descritte al successivo Art.13;
 - i versamenti effettuati successivamente all'anniversario di decorrenza del contratto immediatamente precedente, ciascuno al netto dei costi di cui all'Art.11, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutati, dalla data di versamento fino all'anniversario, secondo il metodo "pro rata temporis" con le modalità descritte al successivo Art.13.

Alla scadenza contrattuale il capitale assicurato sarà pari al massimo fra:

- il capitale assicurato alla precedente ricorrenza, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato per un anno con le modalità descritte al successivo Art.13, aumentato dei versamenti effettuati successivamente all'anniversario di decorrenza del contratto immediatamente precedente, ciascuno al netto dei costi di cui all'Art.13, al netto di

eventuali riscatti parziali e rivalutato, dalla data di versamento fino all'anniversario, secondo il metodo "pro rata temporis" con le modalità descritte al successivo Art. 13;

- il capitale assicurato iniziale derivante da ciascun versamento ricorrente e aggiuntivo, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato annualmente (capitalizzazione composta) al tasso di rivalutazione pari al valore minore tra il tasso annuo massimo di interesse garantibile stabilito dal Regolamento ISVAP n.21 del 28/03/2008 ed eventuali sue successive modificazioni e l'1,5%. Nel primo anno assicurativo, tale tasso variabile garantito, in base ai dati disponibili, è pari all'1,5% annuo. In occasione della comunicazione annuale delle prestazioni rivalutate, la Compagnia indicherà la percentuale di rivalutazione garantita a scadenza relativa all'anno successivo.

Art. 13 – Clausola di rivalutazione del capitale assicurato

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata Remunera più, separata dalle altre attività della Compagnia, disciplinata da apposito regolamento che è parte integrante delle condizioni contrattuali.

Remunera più è un fondo a gestione separata conforme alla norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n.71 del 26/03/1987 e successive modifiche e integrazioni e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, il contratto verrà rivalutato mediante aumento a totale carico della Compagnia della riserva matematica costituitasi a tale epoca. Il rendimento annuo della gestione separata Remunera più utilizzato ai fini del calcolo della misura di rivalutazione da attribuire al contratto è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario di decorrenza del contratto.

La misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto si ottiene sottraendo al rendimento annuo della gestione separata Remunera più un'aliquota dell'1%. Qualora tale misura di rivalutazione fosse nulla o negativa, per quell'anno non verrà attribuita alcuna rivalutazione.

Il rendimento annuo della gestione separata viene determinato con le modalità indicate all'Art.3 del regolamento del Remunera più.

La rivalutazione del contratto si ottiene sommando i seguenti due importi:

- la rivalutazione secondo la legge della capitalizzazione composta del capitale assicurato in vigore al precedente anniversario di decorrenza al netto di eventuali riscatti parziali;
- la rivalutazione di ogni premio, ricorrente o aggiuntivo, versato successivamente al precedente anniversario di decorrenza del contratto, al netto delle spese di cui all'Art.11, al netto di eventuali riscatti parziali, calcolata secondo la legge della capitalizzazione composta per il tempo trascorso dalla data di versamento al giorno della rivalutazione secondo il metodo "pro rata temporis".

I capitali aggiuntivi maturati per effetto della rivalutazione ad ogni ricorrenza annuale sono definitivamente riconosciuti al contratto (consolidamento) di anno in anno, incrementano il capitale assicurato in vigore e costituiscono la base per le future rivalutazioni.

In caso di riscatto totale o parziale del contratto, al fine di determinare il capitale liquidabile, viene riconosciuta un'ulteriore rivalutazione pro-rata temporis, con riferimento al periodo intercorso tra l'ultimo anniversario di decorrenza del contratto e la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di liquidazione completa della documentazione indicata all'Art.18.

Il rendimento annuo del Remunera più adottato ai fini del calcolo della misura di rivalutazione da attribuire al contratto per calcolare la rivalutazione "pro rata temporis" è quello conseguito nei dodici mesi che precedono l'inizio del mese antecedente la data di ricevimento da parte della Compagnia della suddetta richiesta di liquidazione completa della documentazione e la legge di capitalizzazione utilizzata è quella composta.

Alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o in caso di anticipazione del TFR al dipendente viene garantito un capitale minimo pari al capitale assicurato iniziale derivante da ciascun versamento, ricorrente o aggiuntivo, capitalizzato fino all'istante di liquidazione al tasso variabile di rendimento annuo composto, pari al valore minore tra il tasso annuo massimo di interesse garantibile stabilito dal Regolamento ISVAP n.21 del 28/03/2008 ed eventuali sue successive modificazioni e l'1,5%.

Nel primo anno assicurativo, tale tasso variabile garantito, in base ai dati disponibili, è pari all'1,5% annuo. In occasione della comunicazione annuale delle prestazioni rivalutate, la Compagnia indicherà la percentuale di rivalutazione garantita a scadenza relativa all'anno successivo.

Art. 14 – Riscatto

A partire dal II anno di durata contrattuale, l'Investitore-Contraente può, mediante richiesta scritta consegnata allo sportello della Banca presso cui è stato sottoscritto il contratto assicurativo, ovvero inviata direttamente alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata A.R., corredata dalla documentazione indicata all'Art.18 delle Condizioni Contrattuali, riscattare totalmente o parzialmente, per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o anticipazione del TFR, il proprio contratto.

La data di effetto del riscatto coincide con la data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto corredata dalla relativa documentazione completa di cui all'Art.18.

Esiste la possibilità che il valore di riscatto risulti inferiore al premio versato.

In caso di riscatto totale il contratto si risolve anticipatamente dalla data di effetto sopra indicata.

Il valore di riscatto totale è pari alla somma di

- capitale assicurato in vigore all'anniversario di decorrenza del contratto immediatamente precedente, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" fino alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto totale corredata dalla relativa documentazione completa indicata all'Art.18 delle Condizioni Contrattuali
- ogni premio, ricorrente o aggiuntivo, versato successivamente al precedente anniversario di decorrenza del contratto, al netto dei costi di cui all'Art. 11, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato secondo il metodo "pro rata temporis" per il tempo trascorso dalla data di versamento alla data di ricevimento da parte della Compagnia della richiesta di riscatto completa della documentazione indicata all'Art.18 delle Condizioni Contrattuali.

In caso di riscatto parziale per cessazione dell'attività lavorativa del dipendente o per anticipazione del TFR al dipendente viene garantito un capitale minimo pari al capitale assicurato iniziale derivante da ciascun versamento oggetto di riscatto, ricorrente o aggiuntivo, capitalizzato fino all'istante di liquidazione al tasso variabile di rendimento annuo composto, pari al valore minore tra il tasso annuo massimo di interesse garantibile stabilito dal Regolamento ISVAP n.21 del 28/03/2008 ed eventuali sue successive modificazioni e l'1,5%.

In caso di riscatto totale il contratto si risolve anticipatamente dalla data di effetto sopra indicata.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per la prestazione assicurata residua che continua a godere delle rivalutazioni previste.

Il valore lordo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 1.000,00 Euro ed il valore residuo della capitale assicurato non può essere inferiore a 1.000,00 Euro, pena la risoluzione totale del contratto.

Per ogni informazione relativa alla modalità di determinazione dei valori del riscatto contattare:

Chiara Vita S.p.A. - via Pietro Gaggia n. 4 – 20139 Milano (Italia).

Tel:+39 0362 613573

Fax:+39 0362 613678

e-mail : gestioneportafoglio@chiaravita.it

Art. 15 – Prestiti

In relazione al presente contratto non sono concedibili prestiti.

Art. 16 – Cessione, pegno e vincolo

L'Investitore-Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

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

Art. 17 – Beneficiari

L'Investitore-Contraente designa, al momento della sottoscrizione della Proposta-Polizza, i beneficiari a scadenza e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione. La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che l'Investitore-Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo l'estinzione dell'Investitore-Contraente.

In questi due casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei beneficiari. Sono comunque salve le previsioni di cui all'art. 1922 cc.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente, alla Compagnia.

Art. 18 – Pagamenti della Compagnia

Ogni richiesta di liquidazione dovrà essere inviata alla Compagnia a mezzo raccomandata A.R. corredata dai seguenti documenti:

- In caso di scadenza:
 - originale della Proposta-Polizza, della Lettera Contrattuale di Conferma e delle eventuali appendici contrattuali;
 - copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace;
 - coordinate bancarie dei Beneficiari del contratto – o dei loro Tutori – per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dai Beneficiari – o dai loro Tutori – stessi;
 - fotocopia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari o dei loro Tutori.
- In caso di riscatto parziale:
 - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente. In questo caso, dovrà essere esplicitamente indicato il valore che si intende riscattare, al lordo della tassazione;

- copia di un documento attestante la cessazione del rapporto di lavoro o la richiesta di anticipazione del TFR di uno o più lavoratori dipendenti della Società Contraente;
- copia di documenti di riconoscimento validi ad identificare con esattezza gli aventi diritto;
- coordinate bancarie dell'Investitore-Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dal Beneficiario stesso.
- In caso di riscatto totale:
 - richiesta di riscatto sottoscritta in originale dall'Investitore-Contraente (timbro Società e firma);
 - originale di polizza ed eventuali appendici;
 - coordinate bancarie dell'Investitore-Contraente per le operazioni di accredito (Banca, codice IBAN). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale dall'Investitore-Contraente stesso.

La Compagnia si riserva di chiedere ulteriore documentazione a fronte di particolari esigenze istruttorie.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa di tutta la documentazione sopra riportata (ovvero dalla data di ricevimento presso la filiale interessata, se anteriore). Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dei beneficiari. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Compagnia (ovvero la filiale) è entrata in possesso della documentazione completa.

Art. 19 – Duplicato della Proposta-Polizza

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Polizza dell'Investitore-Contraente, lo stesso o gli aventi diritto, possono ottenerne un duplicato, a proprie spese e responsabilità, facendone richiesta alla Compagnia.

Art. 20 – Valuta

Gli impegni contrattuali, il premio e le prestazioni assicurative, sono regolati in Euro.

Art. 21 – Tasse ed imposte

Tasse ed imposte relative al presente contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

Art. 22 – Foro competente

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Consumatore (Investitore-Contraente o Beneficiari).

Art. 23 – Prescrizione

Ai sensi dell'Art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di due anni che decorrono dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

Art. 24 – Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana, la quale prevede in particolare che:

- le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 Codice Civile);
- il Beneficiario della polizza, per effetto della designazione, acquista un diritto proprio nei confronti delle somme assicurate che, in caso di premorienza, non rientrano nell'asse ereditario dell'Assicurato (art. 1920 Codice Civile).

INFORMATIVA RESA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. N. 196/03

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito denominato Decreto), ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue:

1. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento da parte della Compagnia delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Compagnia è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Compagnia di attività di marketing, elaborazione dati, informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi della Compagnia stessa.

2. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a) del Decreto: raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;
- b) è effettuato anche con l'ausilio dei mezzi elettronici o comunque automatizzati;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi.

3. Conferimento dei dati

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione di dati

- a) I dati personali possono essere comunicati – per le finalità di cui al punto 1, lett. a) e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge – agli altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori, e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, medici legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri ed il recupero dei crediti, nonché società di servizi informatici, di archiviazione o di imbustamento e/o smistamento della corrispondenza; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; Isvap, Ministero dello sviluppo economico, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario centrale infortuni, Dipartimento per i trasporti terrestri);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1, lett. b) a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) o a società di promozione e/o sviluppo commerciale;
- c) le informazioni relative alle operazioni ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo.

6. Diffusione dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. Trasferimento dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi Terzi rispetto all'Unione Europea.

8. Diritti dell'interessato

L'art. 7 del Decreto conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

9. Titolare e responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è **Chiara Vita S.p.A.**, con sede in Via Pietro Gaggia 4, 20139 - Milano.

Responsabile del trattamento è il **Responsabile della Funzione Supporto Tecnico Vita** pro tempore vigente. L'elenco completo dei responsabili è conoscibile inoltrando richiesta via e-mail all'Ufficio Legale di Gruppo/Privacy (privacy@helvetia.it) o via fax 02.5351.298.

MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO PARZIALE

Spett.le
Chiara Vita S.p.A.
via Pietro Gaggia n. 4
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di riscatto parziale – Posizione Assicurativa n _____

Il sottoscritto/a _____ Investitore-Contraente della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Polizza sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente il riscatto parziale della somma assicurata pari a _____ Euro al lordo delle imposte previste per legge. Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle coordinate bancarie:

codice IBAN _____
intestate a _____
Istituto di credito _____

A tal fine allego i seguenti documenti:

- copia di un documento attestante la cessazione del rapporto di lavoro o la richiesta di anticipazione del TFR di uno o più lavoratori dipendenti della Società Contraente;
- copia di documenti di riconoscimento validi ad identificare con esattezza gli aventi diritto.

L'investitore – contraente dichiara che il presente riscatto

- non è
 è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Chiara Vita S.p.A., denominata _____

In caso di risposta affermativa l'investitore – contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Fascicolo Informativo/Prospetto d'Offerta del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo _____, li _____

In fede

Firma dell'Incaricato della Banca

ALLEGATO 2

MODULO DI RICHIESTA PER RISCATTO TOTALE

Spett.le
Chiara Vita S.p.A.
via Pietro Gaggia n. 4
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di riscatto totale – Posizione Assicurativa n _____

Il sottoscritto/a _____ Investitore-Contraente della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Polizza sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente il riscatto totale della somma assicurata del contratto stesso.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle coordinate bancarie:

codice IBAN _____
intestate a _____
Istituto di credito _____

A tal fine si allega l'originale di polizza ed eventuali appendici.

L'investitore – contraente dichiara che il presente riscatto

non è
 è

finalizzato al reinvestimento in altra polizza vita emessa da Chiara Vita S.p.A., denominata

In caso di risposta affermativa l'investitore – contraente dichiara di aver ricevuto, prima dell'operazione di riscatto, il documento informativo per le operazioni di trasformazione, di averlo letto e di averlo firmato per accettazione, nonché di aver ricevuto il Fascicolo Informativo/Prospetto d'Offerta del nuovo prodotto da sottoscrivere.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo _____, lì _____

In fede

Firma dell'Incaricato della Banca

ALLEGATO 3

MODULO DI RICHIESTA PER SCADENZA

Spett.le
Chiara Vita S.p.A.
via Pietro Gaggia n. 4
20139 Milano

Oggetto: Richiesta di liquidazione per scadenza – Posizione Assicurativa n _____

Io sottoscritto/a _____ Investitore-Contraente della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla Proposta-Polizza sottoscritta in data _____, presso la Filiale di _____ chiedo con la presente la liquidazione per scadenza della somma assicurata del contratto stesso.

Richiedo che la liquidazione dell'importo a me spettante venga effettuata a mezzo bonifico bancario da accreditare sulle coordinate bancarie:

codice IBAN _____
intestate a _____
Istituto di credito _____

A tal fine allego i seguenti documenti:

- originale della Proposta-Polizza, della Lettera contrattuale di conferma ed eventuali appendici contrattuali;
- copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione in caso di Beneficiario minorenne o incapace;
- fotocopia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale dei Beneficiari o dei loro Tutori.

Autorizzo al trattamento dei dati personali (D.Lgs. 30 giugno 2003 n.196)

Luogo _____, li _____

In fede

Firma dell'Incaricato della Banca

**APPENDICE - GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI
UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA**

Data di deposito in Consob del Glossario: 31 marzo 2010.

Data di validità del Glossario: dal 01 aprile 2010.

Aliquota di retrocessione: Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che individua il rendimento retrocesso, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il rendimento consolidato, ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva all'investitore-contraente.

Aliquota trattenuta: Percentuale del rendimento della attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che viene trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Anno (annuo): periodo di tempo la cui durata è pari a 365 giorni (366 in caso di anno bisestile).

Annuale (durata): periodo di tempo la cui durata è pari a 365 giorni (366 in caso di anno bisestile).

Bimestre (bimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 59 e 62 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Capitale investito: Parte del premio versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione nella gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o in altra provvista di attivi. 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 del premio.

Capitale maturato: Capitale che l'investitore-contraente 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 effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di una gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o di un'altra provvista di attivi al netto delle spese di emissione.

Capitale rivalutato iniziale: Valore derivante dalla rivalutazione iniziale del capitale investito al momento di sottoscrizione in base al tasso tecnico.

Clausola di riduzione: Facoltà dell'investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto investitore-contraente, 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.

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni libere delle stesse sulla base della scelta effettuata dall'investitore-contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni predefinite delle stesse sulla base di una selezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Consolidamento: Meccanismo in base a cui l'investitore-contraente acquisisce in via definitiva le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Conversione (c.d. switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento da gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi sottoscritte e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Gestione interna separata: Fondo appositamente creato dall'Impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa. I premi versati dall'investitore-contraente, al netto dei costi applicati, sono investiti in tale fondo.

Determinazione: Confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato riconosciuto all'investitore-contraente.

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: età in anni interi, determinata trascurando le frazioni di anno inferiori o uguali a sei mesi e arrotondando a un anno intero le frazioni di anno superiori a sei mesi.

Frequenza di consolidamento: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione riconosce in via definitiva all'investitore-contraente il rendimento consolidato. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Frequenza di determinazione: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione confronta il rendimento retrocesso con il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato.

Frequenza di rilevazione: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero dell'altra provvista di attivi.

Mese (mensile): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 28 e 31 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Misura di rivalutazione: Incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un tasso tecnico, tale misura, applicata al capitale rivalutato iniziale, è determinata scontando al tasso tecnico la differenza tra il rendimento consolidato e il tasso tecnico medesimo.

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte, espresso in termini di anni, è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

Prelievo in punti percentuali assoluti: Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui l'Impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. tasso di rendimento trattenuto) e determina in via residuale il rendimento retrocesso.

Prelievo percentuale: Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui il rendimento retrocesso e la quota parte trattenuta dall'Impresa di assicurazione vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al rendimento rilevato.

Premio periodico: Premio che l'investitore-contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'investitore-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, all'investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario di capitalizzazione: Prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'investitore-contraente di ottenere a scadenza il rimborso del capitale investito maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e gestione/i, ed, eventualmente, anche di una rivalutazione iniziale calcolata in base al tasso tecnico. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Provvista di attivi: Attivi destinati alla copertura di impegni assunti dall'Impresa di assicurazione e diversi da gestioni interne separate. Il tasso di rendimento minimo garantito relativo a una provvista di attivi è soggetto ad una disciplina normativa differenziata in relazione alle varie tipologie di provvista.

Quadrimestre (quadrimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 120 e 123 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Quinquennio (quinquennale): periodo di tempo la cui durata è pari a 1826 giorni (1827 in caso di due anni solari bisestili compresi nel periodo).

Recesso: Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento consolidato (anche detto Rendimento riconosciuto): Rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalla Condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'Impresa di assicurazione e in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e della c.d. frequenza di determinazione.

Rendimento retrocesso: Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del rendimento consolidato. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Rendimento rilevato: Risultato conseguito dalla gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero da altra provvista di attivi.

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 dell'investitore-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.

Semestre (semestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 181 e 184 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.

Settimana (settimanale): periodo di tempo la cui durata è pari a 7 giorni.

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

Tasso tecnico: Tasso di rendimento minimo riconosciuto inizialmente al sottoscrittore del prodotto finanziario. L'applicazione di tale tasso al capitale investito determina il valore del c.d. capitale rivalutato iniziale.

Tasso di rendimento minimo garantito: Tasso di rendimento che l'Impresa di assicurazione garantisce sul capitale investito. Può essere applicato (in tutto – e in tale ipotesi coincide con il tasso tecnico – o in parte) ai fini della determinazione del capitale rivalutato iniziale, oppure può essere applicato periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'Impresa di assicurazione può assegnare al tasso di rendimento minimo garantito è soggetto ad apposita disciplina normativa. Tale disciplina è differenziata in relazione alla circostanza che il prodotto finanziario di capitalizzazione sia legato a gestioni interne separate ovvero ad altre provviste di attivi.

Tasso di rendimento trattenuto: Margine sul rendimento di una o più gestioni interne separate che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'investitore-contraente e trattiene per sé.

Trimestre (trimestrale): periodo di tempo la cui durata è compresa tra 89 e 92 giorni in funzione della data iniziale del conteggio.



Proposta-Polizza
Chiara Vita TFR

Contratto di capitalizzazione, a premi ricorrenti, con partecipazione agli utili

Data di deposito in Consob della proposta - polizza: 31 marzo 2010.

Data di validità della proposta - polizza: dal 01 aprile 2010.

N. PROPOSTA

INVESTITORE-CONTRAENTE

Nome e Cognome _____

Residenza: _____

Partita Iva _____

Recapito per la corrispondenza Indirizzo: _____

LEGALE RAPPRESENTANTE

Nome e Cognome _____

Residenza: _____

Sesso: ___ Nato/a il _____ a _____

Nazionalità: _____

Codice fiscale: _____

Documento identificativo (*): _____ rilasciato in data _____ da _____

(* *ai sensi della Legge 5 Luglio 1991 n. 197*)

CARATTERISTICHE TARIFFARIE

Premio ricorrente: _____ Euro

Durata contrattuale: _____ anni

Data di sottoscrizione: _____

Data di conclusione del contratto: _____

Frazionamento premio: _____

DESIGNAZIONE BENEFICIARIA

A scadenza: _____

DIRITTO DI REVOCA DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

Non prevista in quanto la sottoscrizione della proposta-polizza da parte dell'Investitore-Contrante, e dell'Assicurato qualora l'Investitore-Contrante non coincida con l'Assicurato stesso, comporta la conclusione contestuale del contratto.

DIRITTO DI RECESSO DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

L'Investitore-Contrante ha diritto di recedere entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. La Compagnia rimborserà la somma calcolata ai sensi dell'art. 7 delle Condizioni Contrattuali. Tratterà comunque i costi fissi di emissione pari a **25,00 Euro**.

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PRIMO PREMIO RICORRENTE

Il/La sottoscritto/a _____, Investitore-Contrante della presente Proposta-Polizza N. _____, autorizza il pagamento del primo premio ricorrente tramite addebito sul proprio C/C codice IBAN _____ l'importo di Euro _____ con valuta fissa beneficiario del _____ a favore di Chiara Vita S.p.A. C/C codice IBAN IT31E0344033106000000501300 del Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

_____ **Firma dell'Investitore-Contrante (Legale Rappresentante)**

COPIA PER L'INVESTITORE - CONTRAENTE



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. Del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A n.1882793
Iscr. Albo Imprese di Ass. n.1.00142 – Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo



Proposta-Polizza
Chiara Vita TFR
Contratto di capitalizzazione, a premi ricorrenti, con partecipazione agli utili

N. PROPOSTA

MODALITA' DI PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI SUCCESSIVI

Il/La sottoscritto/a _____, Investitore-Contrainte della Proposta-Polizza N. _____, autorizza il pagamento dei premi ricorrenti successivi al primo tramite addebito automatico - alle epoche convenute contrattualmente - del proprio C/C IBAN _____ a favore di Chiara Vita S.p.A., C/C IBAN IT31E0344033106000000501300. Precisa al riguardo che gli importi da addebitare sono quelli previsti dal piano di versamenti indicato nella Proposta-Polizza o successivamente modificato con apposita comunicazione dell'Investitore-Contrainte stesso.

Firma dell'Investitore-Contrainte (Legale Rappresentante)

DICHIARAZIONE

Dopo attenta verifica, il sottoscritto Investitore-Contrainte:

dichiara di essere al corrente che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle previste;

conferma l'esattezza e la completezza delle dichiarazioni rese nel presente documento e dichiara di conoscere ed accettare la determinazione della prestazione effettiva assicurata.

Il sottoscritto Investitore-Contrainte dichiara inoltre di aver ricevuto, prima della sottoscrizione della presente Proposta - Polizza, la Scheda Sintetica - Informazioni generali, la Scheda Sintetica - Informazioni Specifiche e le Condizioni Contrattuali di cui al Mod. 50 Ed. 03/2010, nonché la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dell'Investitore-Contrainte. Dichiara inoltre di essere a conoscenza della possibilità di ricevere, dietro richiesta, la Parti I, II e III del Prospetto d'offerta nonché il Regolamento della gestione interna separata.

Firma dell'Investitore-Contrainte (Legale Rappresentante)

Il sottoscritto Investitore-Contrainte dichiaro di approvare specificatamente, ai sensi degli Artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle sopraindicate Condizioni Contrattuali: Artt: 8 - 11 - 14 - 18.

_____, il _____

Firma dell'Investitore-Contrainte (Legale Rappresentante)

SPAZIO RISERVATO ALL'INCARICATO DELLA BANCA

Dichiaro di aver provveduto personalmente all'identificazione dei sottoscrittori, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi, che le firme sono state riportate in mia presenza e che il versamento del premio unico è stato effettuato per intero e con le modalità sopra indicate. Dichiaro inoltre di aver preso visione e di essere a conoscenza del Decreto Legislativo n. 231/2007 e degli obblighi ivi previsti.

Nome Cognome _____ Filiale _____

_____ il _____

Firma dell'Incaricato della Banca

COPIA PER L'INVESTITORE - CONTRAENTE



Chiara Vita S.p.A. - Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 - fax 02 55.24.99.04
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. Del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A n.1882793
Iscr. Albo Imprese di Ass. n.1.00142 - Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo



Proposta-Polizza
Chiara Vita TFR
Contratto di capitalizzazione, a premi ricorrenti, con partecipazione agli utili

N. PROPOSTA

Impegno a fornire l'informativa

L'Investitore - Contraente si impegna a fornire, in nome e per conto dell'assicuratore e conformemente al testo ricevuto, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/03, agli eventuali altri interessati di cui lo stesso abbia conferito alla Società i dati personali con la stipula del presente contratto.

_____, il _____
Luogo e data

Firma dell'Investitore-Contraente (Legale Rappresentante)

Consenso al trattamento di dati sensibili ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. 196/2003

Acquisite le informazioni fornite dal titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196 del 30 giugno 2003, il/la sottoscritto/a, in qualità di interessato/a e consapevole, in particolare, che il trattamento potrà riguardare anche i dati "sensibili" di cui all'articolo 4, comma 1, lett. d) del decreto, vale a dire i dati "idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale":

dà nega

il consenso al trattamento dei propri dati sensibili necessari allo svolgimento delle operazioni indicate nell'informativa;

dà nega

il consenso alla comunicazione dei propri dati sensibili ai soggetti indicati al punto 5, lett. a) dell'informativa che li potranno sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1 lett. a) della medesima informativa o obbligatori per legge, consapevole che, in mancanza di consenso, la Società non potrà dare corso ad operazioni che prevedono tali comunicazioni, con tutte le conseguenze illustrate in informativa.

_____, il _____
Luogo e data

Firma dell'Investitore-Contraente (Legale Rappresentante)

COPIA PER L'INVESTITORE - CONTRAENTE



Chiara Vita S.p.A. – Compagnia di Assicurazione sulla Vita S.p.A.
Sede Legale e Operativa Via Pietro Gaggia, 4 - 20139 Milano Tel 02 57.43.86.1 – fax 02 55.24.99.04
Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA
Capitale Sociale € 34.178.000,00 i.v. Num. Iscriz. Del Reg. delle Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 - R.E.A n.1882793
Iscr..Albo Imprese di Ass. n.1.00142 – Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n. d'ordine 031
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Provv. I.S.V.A.P. n. 1979 del 4 dicembre 2001 (G.U. del 12/12/2001 n. 288)

una Società del Gruppo

