



IO AZIENDA tcm

Contratto di assicurazione sulla vita Temporanea di gruppo caso morte o caso morte e invalidità

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- Nota informativa
- Condizioni contrattuali
- Glossario
- Modulo di Proposta

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

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Nota informativa**

Indice

Nota informativa

Condizioni contrattuali temporanea di gruppo caso morte

Condizioni contrattuali temporanea di gruppo caso morte ed invalidità permanente

Glossario

Modulo di proposta

Nota informativa

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni contrattuali prima della sottoscrizione del contratto.

A. Informazioni sulla Società di assicurazione

1. Informazioni generali

Zurich Investments Life S.p.A. - Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia e capogruppo del Gruppo Zurich Italia, iscritta all'Albo gruppi Isvap il 28.5.08 al n. 2 con sede legale e direzione a Milano - Italia - Via Benigno Crespi, 23 - CAP 20159 - Recapito telefonico +39 025966.1 - Sito Internet: www.zurich.it - E-mail: customerlife@it.zurich.com

Zurich Investments Life S.p.A. è una società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27), iscritta all'Albo Imprese Isvap il 3.1.08 al n. 1.00027.

2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

L'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 273.799.644,00 di cui:

- la parte relativa al capitale sociale è pari a euro 74.000.000,00;
- la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 137.874.437,00.

L'indice di solvibilità 2,6 riferito alla gestione vita, rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 326.6 milioni di euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 123.4 milioni di euro.

I dati sono relativi all'ultimo Bilancio approvato.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e garanzie offerte

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alle persone giuridiche.

Io Azienda tcm è un'assicurazione di gruppo, i requisiti necessari per la definizione di gruppo sono indicati nell'art. 1 "Prestazioni assicurate" delle Condizioni contrattuali.

Il contratto prevede una durata non inferiore a 5 anni e in mancanza di disdetta della Società o del Contraente da comunicarsi almeno 6 mesi prima della scadenza, si rinnova automaticamente di anno in anno.

Sono inclusi nell'assicurazione, previa valutazione del rischio, tutti gli appartenenti al gruppo con età compresa tra i 18 e i 70 anni per la forma assicurativa che prevede la copertura del caso morte e di età compresa tra i 18 e i 65 anni per la forma assicurativa che prevede la copertura del caso morte e di invalidità permanente; in quest'ultimo caso, superato il 70° anno di età sarà operativa solo la copertura per il caso di morte.

Il contratto Io Azienda tcm prevede la scelta tra due forme tariffarie:

- Assicurazione temporanea in caso di morte.
- Assicurazione temporanea in caso di morte e di invalidità totale e permanente.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative :

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato, verificatosi nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari il relativo capitale assicurato indicato nella polizza-elenco.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 1 - "Prestazioni assicurate" delle Condizioni contrattuali della tariffa prescelta. In caso di decesso che colpisca più Assicurati a seguito di uno stesso evento accidentale la Società prevede il pagamento di un capitale calcolato come indicato nell'art. "Sinistro che colpisca più persone" delle Condizioni contrattuali della tariffa prescelta.

Si segnala che il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa, ad esclusione di particolari circostanze dettagliatamente specificate al relativo articolo "Esclusioni" delle Condizioni contrattuali della tariffa prescelta.

PRESTAZIONE IN CASO DI INVALIDITA' PERMANENTE

In caso di stato di infortunio/malattia dell'Assicurato, che abbia come conseguenza un'invalidità permanente, il pagamento ai Beneficiari del relativo capitale assicurato indicato nella polizza-elenco.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 1. "Prestazioni assicurate" delle Condizioni contrattuali della tariffa che prevede la copertura del caso morte e di invalidità permanente.

Si segnala che è esclusa dall'indennizzo l'invalidità permanente dovuta ad alcune specifiche cause, dettagliate nel relativo articolo 7. "Esclusioni" delle Condizioni contrattuali della tariffa che prevede la copertura del caso morte e di invalidità permanente.

È di fondamentale importanza che l'Assicurato legga le raccomandazioni ed avvertenze contenute nella scheda di adesione relative all'eventuale questionario anamnestico.

4. Premi

Il premio è il corrispettivo dovuto per l'ottenimento delle prestazioni previste dal contratto.

Il presente contratto prevede diversi tassi di premio in funzione della numerosità del Gruppo e più precisamente:

- per gruppi fino a 49 teste;
- per gruppi composti da 50 teste in poi.

L'ammontare del premio annuo dovuto per ciascun Assicurato viene determinato all'inizio di ciascun anno di assicurazione con riferimento al sesso, all'età assicurativa raggiunta e all'importo del capitale assicurato.

L'importo del premio per ciascuna posizione individuale è maggiorato di un importo fisso di 1,00 euro.

Il premio annuo è dovuto in via anticipata.

I premi possono essere pagati:

- nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla

- Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo o bonifico bancario su c/c intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo, o bancomat o carta di credito/debito se disponibile presso l'Intermediario assicurativo;
- nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario attraverso il seguente mezzo di pagamento: addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c della Società oppure, transitoriamente, su altro c/c della Banca.

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

Il contratto non prevede alcuna partecipazione agli utili.

C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

6. Costi

6.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

6.1.1. Costi gravanti sul premio

<i>Caricamenti</i>	<i>aliquota %</i>	<i>importo</i>
in misura fissa per ogni posizione individuale		euro 1,00
in % sul premio annuo*	<ul style="list-style-type: none"> - tariffa caso morte: per collettività fino a 49 Assicurati: 15% - tariffa caso morte: per collettività a partire da 50 Assicurati: 13% - tariffa caso morte e invalidità permanente, per collettività fino a 49 Assicurati: 15% - tariffa caso morte e invalidità permanente, per collettività a partire da 50 Assicurati: 12% 	

*% da applicare al premio annuo dedotto l'importo fisso

Il costo della visita medica, da effettuarsi esclusivamente presso uno dei medici fiduciari della Società, può variare da un minimo di euro 50,00 ad un massimo di euro 250,00 ed è anch'esso sostenuto totalmente dal Contraente/Assicurato.

La quota parte percepita dall'Intermediario riferita all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari a circa il 76% sulla base delle rilevazioni contabili relative all'esercizio 2009.

6.1.2. Costi per riscatto

Il contratto non prevede la facoltà di riscatto

6.1.3. Costi per l'erogazione della rendita

Il contratto non prevede erogazione di rendita

6.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Il contratto non prevede alcuna partecipazioni agli utili.

7. Sconti

Dal secondo anno di assicurazione è previsto uno sconto del tasso di tariffa; tale sconto verrà accordato per un anno in assenza di sinistrosità con le modalità indicate allo specifico articolo "Sconti di premio" delle Condizioni contrattuali di ciascuna tariffa.

8. Regime fiscale

I premi dei contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Le somme corrisposte in caso di morte o invalidità permanente sono esenti dall'imposta sui redditi delle persone fisiche.

D. Altre informazioni sul contratto

9. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia ai rispettivi articoli delle Condizioni contrattuali per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

10. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

È possibile risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi dovuti.

Il mancato pagamento del premio annuo entro 30 giorni dalla relativa data di scadenza, determina la sospensione della garanzia. In caso di mancata riattivazione del contratto i premi eventualmente pagati restano acquisiti definitivamente dalla Società.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo "Mancato pagamento del premio" o "Interruzione del pagamento dei premi /riattivazione" delle Condizioni contrattuali relative a ciascuna forma tariffaria.

11. Riscatto e riduzione

Il contratto non prevede la possibilità di chiedere il riscatto o la riduzione delle prestazioni.

12. Revoca della proposta

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta.

13. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, la Società provvederà a restituire il premio corrisposto, al netto della parte di premio relativa al rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

14. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni da effettuarsi da parte della Società dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista dallo specifico articolo delle Condizioni contrattuali "Pagamenti della Società".

La Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dalla consegna di tutta la documentazione richiesta.

Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del Codice Civile, i diritti derivanti dal Contratto (diversi dal diritto al pagamento delle rate di premio) si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Le somme dovute, per prestazioni aggiuntive, a scadenza o per sinistro, devono essere tassativamente richiesti alla Società entro 2 anni rispettivamente dalla data di scadenza del contratto, dalla data di pagamento delle prestazioni aggiuntive, dalla data di richiesta di riscatto o dalla data dell'evento in caso di sinistro.

Le somme non richieste entro 2 anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti, ma dovranno essere dalla Società, comunicati e devoluti al Fondo, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi dell'art. 1 c. 343 Legge 23.12.2005 n. 266.

15. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

16. Lingua

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

17. Reclami

Eventuali reclami possono essere presentati alla Società, all'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) secondo le disposizioni che seguono:

- **Alla Società:** vanno indirizzati i reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto o dei sinistri.

I reclami devono essere inoltrati per iscritto a:

Zurich Investments Life S.p.A - Servizio Clienti "Ufficio Gestione reclami" - Via Benigno Crespi n. 23, 20159 Milano - Fax numero: 022662.2243 - E-mail: reclami@zurich.it.

I reclami devono contenere i seguenti elementi: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

La Società, ricevuto il reclamo deve fornire riscontro scritto entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, all'indirizzo fornito dal reclamante.

- **All'ISVAP:** vanno indirizzati i reclami:

- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore), da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;

- nei casi in cui l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo inoltrato alla Società o in caso di assenza di riscontro da parte della Società nel termine di 45 giorni.

I reclami devono essere inoltrati per iscritto a:

I.S.V.A.P. - Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo - Servizio Tutela degli Utenti - Via del Quirinale 21, 00187 Roma - Fax numero: 06/42.133.745/353, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

18. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a trasmettere al Contraente entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale di ogni posizione assicurativa.

19. Comunicazioni del Contraente alla Società

Le modifiche di professione o di attività dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto devono essere tempestivamente comunicate alla Società.

Si richiama l'attenzione sulle previsioni dell'art. 1926 c.c.

20. Conflitto di interessi

Non esistono situazioni di conflitto di interessi. La Società comunque vigila per assicurare la tutela dei contraenti dall'insorgere di possibili conflitti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione ISVAP e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

Zurich Investments Life S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



I dati e le informazioni contenute nella presente Nota informativa sono aggiornate al 1° dicembre 2010.

Condizioni contrattuali temporanea di gruppo caso morte

Parte I

Oggetto del contratto

Articolo 1

Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, assicurazione di gruppo stipulata in tariffa temporanea caso morte, e in relazione a ciascuna posizione individuale in esso presente, la Società si impegna, a fronte del pagamento del premio annuo, a corrispondere ai Beneficiari o aventi diritto il pagamento del relativo capitale assicurato indicato nella polizza elenco, nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi durante il periodo di copertura.

Il periodo di copertura coincide:

- con l'anno solare, per le posizioni presenti in assicurazione all'inizio dell'anno stesso;
- con la frazione di anno successiva all'ingresso in assicurazione, per le posizioni individuali che entrano in assicurazione nel corso dell'anno stesso

La prestazione di ciascuna posizione individuale è garantita sempre che sia stato regolarmente corrisposto il relativo premio annuo.

Io Azienda tcm presuppone le seguenti condizioni:

- un unico Contraente;
- un gruppo di almeno 5 teste;
- la determinazione del capitale assicurato su ogni testa in base a criteri uniformi indipendenti dalla volontà dei singoli.

Sono inclusi nell'assicurazione tutti gli appartenenti al gruppo con età compresa tra i 18 e i 70 anni; l'assicurazione non è rinnovabile per assicurati che abbiano superato il 70° anno di età.

L'assicurazione si assume, di norma, in base alle dichiarazioni sul proprio stato di salute rese dagli Assicurati su apposito questionario fornito dalla Società.

La Società si riserva comunque il diritto di richiedere particolari documentazioni o accertamenti sanitari da effettuarsi presso i propri medici fiduciari. Il costo di eventuali accertamenti è a carico del Contraente.

La Società in funzione della numerosità del gruppo o in funzione dei capitali medi assicurati, si riserva differenti modalità assuntive.

Articolo 2

Struttura del contratto

La Società rilascerà al Contraente, in base ai dati e ai documenti da essa forniti, l'elenco degli Assicurati con l'indicazione per ciascuno dei capitali assicurati e dei premi da pagare. Ad ogni scadenza annuale verrà emessa dalla Società una nuova polizza-elenco con indicazione, per ogni Assicurato del premio dovuto, calcolato in base all'età raggiunta.

La Società si impegna a pagare in caso di morte dell'Assicurato il capitale indicato nella polizza-elenco.

Articolo 3

Sinistro che colpisca più persone

L'assicurazione comprende il sinistro di morte che colpisca più persone a seguito di uno stesso evento accidentale, fino ad un importo complessivo pari a 6 volte il capitale medio assicurato.

Detto importo andrà suddiviso in base al numero delle persone colpite da sinistro ed in proporzione ai singoli capitali assicurati.

Articolo 4

Esclusioni dalla garanzia

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- *dolo del Contraente o del Beneficiario;*
- *partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;*
- *partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;*
- *incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;*
- *suicidio, se avviene nel primo anno dall'entrata in vigore dell'assicurazione;*
- *uso non terapeutico di sostanze stupefacenti, allucinogene e simili.*

In questi casi, i premi versati restano acquisiti alla Società.

Articolo 5

Premio

Il premio annuo di assicurazione per ogni Assicurato viene determinato all'inizio di ciascun anno di assicurazione in base ai tassi di premio riportati nelle specifiche tabelle, con riferimento al sesso, all'età assicurativa raggiunta e all'importo del capitale assicurato ed aggiungendo al valore così ottenuto una cifra fissa pro capite di 1,00 euro.

Il presente contratto prevede diversi tassi di premio in funzione della numerosità del Gruppo e precisamente:

- per gruppi composti fino a 49 teste, i tassi di premio sono quelli indicati nella tabella A;
- per gruppi composti da 50 teste in poi, i tassi di premio sono quelli indicati nella tabella B.

Il premio annuo è dovuto in via anticipata.

Nel caso di coperture di durata inferiore all'anno verranno stabiliti ratei di premio riducendo il premio annuo dovuto in proporzione alla durata della copertura.

Per le uscite in corso d'anno non dipendenti da morte dell'Assicurato verrà rimborsato il rateo di premio, determinato mediante riduzione, proporzionale al periodo di mancata esposizione al rischio, del premio corrisposto.

Articolo 6

Sconto di premio

Dal secondo anno di assicurazione è previsto uno sconto del 5% del tasso di tariffa per i gruppi di assicurati da 10 teste a 100 teste e del 10% del tasso di tariffa per gruppi di assicurati oltre 100 teste.

Tale sconto verrà accordato per un anno in assenza di sinistrosità e verrà portato in riduzione dei tassi di tariffa da paraticare nella successiva annualità; detto sconto non si cumula con altri successivi. Il diritto allo sconto decade qualora, per qualsiasi motivo, non venga effettuato il rinnovo annuale dell'assicurazione.

Articolo 7

Durata del contratto

Il contratto ha durata non inferiore a 5 anni e si rinnova automaticamente per periodi della durata di un anno, salvo disdetta da parte della Società o del Contraente a mezzo lettera raccomandata, da comunicarsi almeno 3 mesi prima della scadenza.

Parte II

Conclusione del contratto

Articolo 8

Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o dal giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.

Articolo 9

Oneri a carico del Contraente

Il Contraente si impegna a consegnare a ciascun Assicurato, al più tardi al momento della sottoscrizione della scheda di adesione, le Condizioni contrattuali fornite dalla Società.

A tal fine la Società si impegna a fornire al Contraente il materiale contrattuale in vigore nonché a comunicare e rendere disponibili tempestivamente eventuali modifiche e/o variazioni delle stesse.

Articolo 10

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurato e o del Contraente relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle prestazioni assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 1894 del C.C.

L'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Parte III

Regolamentazione in corso di contratto

Articolo 11

Riscatto

Il contratto non ammette valore di riscatto.

Articolo 12

Interruzione del pagamento dei premi

Il mancato pagamento del premio annuo, trascorsi 30 giorni dalla relativa data di scadenza, determina la risoluzione del contratto.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può in nessun caso opporre che la Società non abbia inviato avvisi di scadenza nè provveduto all'incasso a domicilio.

Parte IV

Beneficiari e pagamenti della Società

Articolo 13

Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

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

In tali casi qualsiasi operazione di modifica del beneficio richiede l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate alla Società per iscritto o disposte per testamento.

Articolo 14

Pagamenti della Società

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato devono essere preventivamente consegnati alla Società i seguenti documenti:

- *il certificato di morte con indicazione della data di nascita dell'Assicurato;*
- *la relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo fornito dalla Società;*
- *atto notorio allo scopo di conoscere se esiste testamento e per identificare con esattezza i Beneficiari o gli aventi diritto; nel caso di Beneficiari minorenni è necessario presentare il Decreto del Giudice Tutelare.*

La Società esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione suddetta; decorso tale termine e a partire dal medesimo sono dovuti gli interessi moratori ai Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Direzione o tramite la competente Agenzia della Società.

Parte V

Legge applicabile, fiscalità e tutela della privacy

Articolo 15

Consenso trattamento dati assicurati

Il Contraente si impegna, in base a quanto previsto dal D.Lgs. n.196 del 30.06.2003, a raccogliere il consenso al trattamento dei dati personali di ogni Assicurato da inserire nella polizza, con la singola sottoscrizione dello specifico modello predisposto dalla Società.

Ai sensi dell'art. 2952 C.C. i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto sui cui il diritto stesso si fonda.

Articolo 16

Imposte

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

Articolo 17

Foro competente e rinvio alle norme di legge

Per le controversie relative al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza della Società. Per quanto non previsto nel presente contratto o non espressamente pattuito si rinvia, integrativamente, alle pertinenti norme di legge italiana.

Tabella A (per Gruppi fino a 49 teste)

Assicurazione temporanea di gruppo per il caso di morte							
Premi di tariffa per 1.000,00 euro di capitale							
Maschi				Femmine			
Età	Premi	Età	Premi	Età	Premi	Età	Premi
18	0,71	45	2,05	18	0,30	45	1,70
19	0,74	46	2,27	19	0,31	46	1,91
20	0,75	47	2,54	20	0,34	47	2,09
21	0,78	48	2,84	21	0,35	48	2,27
22	0,79	49	3,16	22	0,35	49	2,44
23	0,82	50	3,47	23	0,39	50	2,64
24	0,85	51	3,81	24	0,40	51	2,90
25	0,92	52	4,21	25	0,41	52	3,18
26	0,96	53	4,67	26	0,42	53	3,49
27	0,99	54	5,26	27	0,44	54	3,86
28	1,00	55	6,00	28	0,44	55	4,22
29	1,00	56	6,77	29	0,47	56	4,66
30	1,00	57	7,58	30	0,50	57	5,16
31	1,00	58	8,44	31	0,53	58	5,60
32	1,00	59	9,37	32	0,56	59	6,15
33	1,02	60	10,38	33	0,62	60	6,69
34	1,02	61	11,43	34	0,64	61	7,32
35	1,05	62	12,65	35	0,69	62	8,15
36	1,06	63	13,90	36	0,75	63	9,02
37	1,11	64	15,29	37	0,81	64	10,08
38	1,15	65	16,86	38	0,92	65	11,19
39	1,25	66	18,39	39	0,99	66	12,36
40	1,32	67	20,02	40	1,08	67	13,72
41	1,43	68	22,18	41	1,17	68	15,48
42	1,55	69	23,65	42	1,29	69	17,04
43	1,68	70	25,69	43	1,38	70	19,01
44	1,83			44	1,55		

Tabella B (per Gruppi maggiori di 49 teste)

Assicurazione temporanea di gruppo per il caso di morte Premi di tariffa per 1.000,00 euro di capitale							
Maschi				Femmine			
Età	Premi	Età	Premi	Età	Premi	Età	Premi
18	0,68	45	1,54	18	0,30	45	1,70
19	0,73	46	1,90	19	0,31	46	1,91
20	0,74	47	2,10	20	0,34	47	2,09
21	0,74	48	2,36	21	0,35	48	2,27
22	0,74	49	2,65	22	0,35	49	2,44
23	0,74	50	3,00	23	0,39	50	2,64
24	0,74	51	3,30	24	0,40	51	2,90
25	0,76	52	3,59	25	0,41	52	3,18
26	0,77	53	3,92	26	0,42	53	3,49
27	0,78	54	4,34	27	0,44	54	3,86
28	0,78	55	4,39	28	0,44	55	4,22
29	0,78	56	4,54	29	0,47	56	4,66
30	0,78	57	5,02	30	0,50	57	5,16
31	0,79	58	5,55	31	0,53	58	5,60
32	0,80	59	6,17	32	0,56	59	6,15
33	0,81	60	6,21	33	0,62	60	6,69
34	0,81	61	6,89	34	0,64	61	7,32
35	0,81	62	7,67	35	0,69	62	8,15
36	0,81	63	8,47	36	0,75	63	9,02
37	0,82	64	9,39	37	0,81	64	10,08
38	0,84	65	10,47	38	0,92	65	11,19
39	0,85	66	11,60	39	0,99	66	12,36
40	1,09	67	12,74	40	1,08	67	13,72
41	1,13	68	13,94	41	1,17	68	15,48
42	1,21	69	15,24	42	1,29	69	17,04
43	1,29	70	16,59	43	1,38	70	19,01
44	1,42			44	1,55		

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° dicembre 2010.

Condizioni contrattuali temporanea di gruppo caso morte ed invalidità permanente

Parte I

Oggetto del contratto

Articolo 1

Prestazioni

In base al presente contratto, assicurazione di gruppo stipulata in tariffa temporanea caso morte ed invalidità permanente, e in relazione a ciascuna posizione individuale in esso presente, la Società si impegna, a fronte del pagamento del premio annuo, a corrispondere ai Beneficiari o all'Assicurato nel caso di accertata invalidità permanente, il pagamento del relativo capitale assicurato, indicato nella polizza elenco, nel caso in cui, durante il periodo di copertura, si verifichi, il decesso o sia riconosciuta un'invalidità totale e permanente superiore ai due terzi, dell'Assicurato.

Il periodo di copertura coincide:

- con l'anno solare, per le posizioni presenti in assicurazione all'inizio dell'anno stesso;
- con la frazione di anno successiva all'ingresso in assicurazione, per le posizioni individuali che entrano in assicurazione nel corso dell'anno stesso.

Le prestazioni di ciascuna posizione individuale sono garantite sempre che sia stato regolarmente corrisposto il relativo premio annuo.

Io Azienda tcm presuppone le seguenti condizioni:

- un unico Contraente;
- un gruppo di almeno 5 teste;
- la determinazione del capitale assicurato su ogni testa in base a criteri uniformi indipendenti dalla volontà dei singoli.

Sono inclusi nell'assicurazione tutti gli appartenenti al Gruppo con età compresa tra i 18 ed i 65 anni; per gli Assicurati che abbiamo superato il 65° anno di età e comunque non oltre il 70° anno di età, sarà operativa la garanzia per il solo caso morte.

L'assicurazione si assume, di norma, in base alle dichiarazioni sul proprio stato di salute rese dagli Assicurati su apposito questionario fornito dalla Società.

La Società si riserva comunque il diritto di richiedere particolari documentazioni o accertamenti sanitari da effettuarsi presso i propri medici fiduciari. Il costo di eventuali accertamenti è a carico del Contraente.

La Società in funzione della numerosità del gruppo o in funzione dei capitali medi assicurati, si riserva differenti modalità assuntive.

Articolo 2

Struttura del contratto

La Società rilascerà al Contraente, in base ai dati e ai docu-

menti da essa forniti, l'elenco degli Assicurati con l'indicazione per ciascuno dei capitali assicurati e dei premi da pagare. Ad ogni scadenza annuale verrà emessa dalla Società una nuova polizza-elenco con indicazione, per ogni Assicurato del premio dovuto, calcolato in base all'età raggiunta. La Società si impegna a pagare in caso di morte e/o riconosciuta invalidità permanente dell'Assicurato, il capitale indicato nella polizza-elenco.

Articolo 3

Condizioni regolanti la garanzia di invalidità permanente

- A) Ai fini dell'accertamento di invalidità permanente, si considera invalido permanente l'Assicurato che, a causa di infermità o difetto fisico o mentale sopraggiunta dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione, si trovi nell'assoluta e permanente impossibilità a svolgere qualsiasi attività lavorativa, ovvero la cui capacità di lavoro, in occupazioni confacenti alle sue attitudini, sia ridotta in modo permanente, a meno di un terzo.
- B) Verificatasi l'invalidità dell'Assicurato, il Contraente deve farne denuncia alla Società per gli opportuni accertamenti facendo pervenire alla Direzione della Società, a mezzo lettera raccomandata, il certificato del medico curante redatto su modulo speciale che la Società fornisce gratuitamente. La Società si impegna ad accertare l'invalidità entro 180 giorni dalla data della lettera raccomandata di cui sopra. Il decesso dell'Assicurato che intervenga prima che venga riconosciuta l'invalidità equivale ad avvenuto riconoscimento dello stato di invalidità.
- C) A richiesta della Società, il Contraente e l'Assicurato, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente assicurazione per il caso di invalidità sono obbligati:
- a.1. a rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta dalla Società per gli accertamenti dello stato di invalidità dell'Assicurato;
 - a.2. a fornire tutte le prove che dalla Società fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità.

La Società si riserva inoltre il pieno ed incondizionato diritto di accertare l'invalidità con i medici di sua fiducia.

- D) Nel caso in cui l'invalidità non venga riconosciuta dalla Società, il Contraente ha la facoltà, entro 30 giorni, dalla comunicazione avuta, di promuovere mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno spedita alla Direzione della Società, la decisione di un Collegio Arbitrale, composto da tre medici, di cui uno nominato dalla Società, l'altro dal Contraente ed il terzo scelto di comune accordo tra le due parti.

In caso di mancato accordo entro 30 giorni dalla richiesta di arbitrato la scelta del terzo arbitro sarà demandata al Presidente del Tribunale più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato.

Il Collegio Arbitrale decide a maggioranza, entro il termine di 30 giorni, come amichevole compositore senza formalità di procedura.

Gli arbitri, ove lo credano, potranno esperire senza obbligo di sentenza, qualsiasi accertamento sanitario di carattere preliminare od incidentale (visite mediche, esami di laboratorio ecc.).

Ciascuna delle parti sopporta le spese e competenze del proprio medico e la metà di quelle del terzo medico. Le altre spese sono a carico del soccombente.

E) Dalla data del timbro postale della lettera raccomandata di cui alla lettera B) il Contraente sospende il pagamento del premio relativo alla posizione assicurativa del Dipendente Assicurato per il quale è in corso l'accertamento di invalidità, mentre la Società si impegna a mantenere in vigore le garanzie prestate; se l'invalidità è riconosciuta dalla Società o dal Collegio Arbitrale di cui alla lettera D), l'obbligo al pagamento del premio cessa definitivamente; invece se l'invalidità non viene riconosciuta, il Contraente è tenuto a corrispondere i premi successivi alla data di denuncia dell'invalidità aumentati degli interessi legali.

Articolo 4

Sinistro morte che colpisca più persone

L'assicurazione comprende il sinistro di morte che colpisca più persone a seguito di uno stesso evento accidentale, fino ad un importo complessivo pari a 6 volte il capitale medio assicurato.

Detto importo andrà suddiviso in base al numero delle persone colpite da sinistro ed in proporzione ai singoli capitali assicurati.

Articolo 5

Esclusioni dalla garanzia

È escluso dalla garanzia soltanto il sinistro, in caso di decesso e di invalidità totale e permanente causato da:

- *dolo del Contraente o del Beneficiario;*
- *partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;*
- *partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra;*
- *incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;*
- *suicidio, se avviene nel primo anno dall'entrata in vigore dell'assicurazione;*
- *uso non terapeutico di sostanze stupefacenti, allucinogeni e simili.*

In questi casi, i premi versati restano acquisiti alla Società.

Articolo 6

Premio

Il premio annuo di assicurazione per ogni Assicurato viene determinato all'inizio di ciascun anno di assicurazione in base ai tassi di premio riportati nelle specifiche tabelle, con riferimento al sesso, all'età assicurativa raggiunta e all'importo del capitale assicurato ed aggiungendo al valore così ottenuto una cifra fissa pro capite di 1,00 euro.

Il presente contratto prevede diversi tassi di premio in funzione della numerosità del Gruppo e più precisamente:

- per gruppi fino a 49 teste, i tassi di premio sono quelli indicati nella tabella C;
- per gruppi composti da 50 teste in poi, i tassi di premio sono quelli indicati nella tabella D.

Il premio annuo è dovuto in via anticipata.

Nel caso di coperture di durata inferiore all'anno verranno stabiliti ratei di premio riducendo il premio annuo dovuto in

proporzione alla durata della copertura.

Per le uscite in corso d'anno non dipendenti da morte o invalidità permanente dell'Assicurato verrà rimborsato il rateo di premio, determinato mediante riduzione, proporzionale al periodo di mancata esposizione al rischio del premio corrisposto già diminuito dello sconto.

Articolo 7

Sconto di premio

Dal secondo anno di assicurazione è previsto uno sconto del 5% del tasso di tariffa per i gruppi di assicurati da 10 teste a 100 teste e del 10% del tasso di tariffa per gruppi di assicurati oltre 100 teste.

Tale sconto verrà accordato per un anno in assenza di sinistrosità e verrà portato in riduzione dei tassi di tariffa da parificare nella successiva annualità; detto sconto non si cumula con altri successivi. Il diritto allo sconto decade qualora, per qualsiasi motivo, non venga effettuato il rinnovo annuale dell'assicurazione.

Articolo 8

Durata del contratto

Il contratto ha durata non inferiore a 5 anni e si rinnova automaticamente per periodi della durata di un anno, salvo disdetta da parte della Società o del Contraente a mezzo lettera raccomandata, da comunicarsi almeno 3 mesi prima della scadenza.

Parte II

Conclusioni del contratto

Articolo 9

Conclusioni del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o dal giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.

Articolo 10

Oneri a carico del Contraente

Il Contraente si impegna a consegnare a ciascun Assicurato, al più tardi al momento della sottoscrizione della scheda di adesione, le Condizioni contrattuali fornite dalla Società.

A tal fine la Società si impegna a fornire al Contraente il materiale contrattuale in vigore nonché a comunicare e rendere disponibili tempestivamente eventuali modifiche e/o variazioni delle stesse.

Articolo 11

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurato e o del

Contraente relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle prestazioni assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 1894 del C.C.

L'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Parte III

Regolamentazione in corso di contratto

Articolo 12

Riscatto

Il contratto non ammette valore di riscatto.

Articolo 13

Interruzione del pagamento dei premi

Il mancato pagamento del premio annuo, trascorsi 30 giorni dalla relativa data di scadenza, determina la risoluzione del contratto.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può in nessun caso opporre che la Società non abbia inviato avvisi di scadenza nè provveduto all'incasso a domicilio.

Parte IV

Beneficiari e pagamenti della Società

Articolo 14

Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

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

In tali casi qualsiasi operazione di modifica del beneficio richiede l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revocche devono essere comunicate alla Società per iscritto o disposte per testamento.

Articolo 15

Pagamenti della Società

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato devono essere preventivamente consegnati alla Società i seguenti documenti:

- *il certificato di morte con indicazione della data di nascita dell'Assicurato;*
- *la relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo fornito dalla Società;*
- *atto notorio allo scopo di conoscere se esiste testamento e per identificare con esattezza i Beneficiari o gli aventi diritto; nel caso di Beneficiari minorenni è necessario presentare il Decreto del Giudice Tutelare.*

La Società esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione suddetta; decorso tale termine e a partire dal medesimo sono dovuti gli interessi moratori ai Beneficiari.

Per i pagamenti e per la documentazione da consegnare per l'accertamento della condizione di invalidità permanente si veda il precedente articolo 3 delle Condizioni contrattuali. Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Direzione o tramite la competente Agenzia della Società.

Parte V

Legge applicabile, fiscalità e tutela della privacy

Articolo 16

Consenso trattamento dati assicurati

Il Contraente si impegna, in base a quanto previsto dal D.Lgs. n.196 del 30.06.2003, a raccogliere il consenso al trattamento dei dati personali di ogni Assicurato da inserire nella polizza, con la singola sottoscrizione dello specifico modello predisposto dalla Società.

Ai sensi dell'art. 2952 C.C. i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto sui cui il diritto stesso si fonda.

Articolo 17

Imposte

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

Articolo 18

Foro competente e rinvio alle norme di legge

Per le controversie relative al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza della Società. Per quanto non previsto nel presente contratto o non espressamente pattuito si rinvia, integrativamente, alle pertinenti norme di legge italiana.

Tabella C (per Gruppi fino a 49 teste)

Assicurazione temporanea di gruppo per il caso di morte e di invalidità permanente Premi di tariffa per 1.000,00 euro di capitale							
Maschi				Femmine			
Età	Premi	Età	Premi	Età	Premi	Età	Premi
18	0,87	42	2,04	18	0,35	42	1,56
19	0,91	43	2,25	19	0,36	43	1,76
20	0,93	44	2,57	20	0,39	44	1,95
21	0,96	45	2,93	21	0,40	45	2,17
22	0,98	46	3,58	22	0,40	46	2,51
23	1,01	47	4,05	23	0,44	47	2,77
24	1,05	48	4,52	24	0,46	48	3,06
25	1,13	49	4,97	25	0,47	49	3,49
26	1,18	50	5,56	26	0,48	50	3,98
27	1,22	51	6,24	27	0,51	51	4,54
28	1,23	52	7,00	28	0,51	52	5,13
29	1,23	53	7,79	29	0,54	53	5,73
30	1,23	54	8,66	30	0,58	54	6,29
31	1,24	55	9,58	31	0,61	55	7,04
32	1,24	56	10,62	32	0,65	56	7,90
33	1,26	57	11,61	33	0,71	57	8,87
34	1,26	58	12,58	34	0,74	58	9,87
35	1,29	59	14,06	35	0,80	59	10,97
36	1,30	60	17,22	36	0,86	60	12,14
37	1,36	61	18,68	37	1,11	61	13,45
38	1,37	62	20,12	38	1,12	62	14,70
39	1,52	63	21,60	39	1,21	63	15,93
40	1,69	64	23,52	40	1,27	64	17,81
41	1,85	65	26,05	41	1,39	65	19,25

Tabella D (per Gruppi maggiori di 49 teste)

Assicurazione temporanea di gruppo per il caso di morte e di invalidità permanente Premi di tariffa per 1.000,00 euro di capitale							
Maschi				Femmine			
Età	Premi	Età	Premi	Età	Premi	Età	Premi
18	0,79	42	1,54	18	0,35	42	1,56
19	0,84	43	1,75	19	0,36	43	1,76
20	0,85	44	2,03	20	0,39	44	1,95
21	0,85	45	2,32	21	0,40	45	2,17
22	0,88	46	2,83	22	0,40	46	2,51
23	0,88	47	3,27	23	0,44	47	2,77
24	0,88	48	3,76	24	0,46	48	3,06
25	0,90	49	4,34	25	0,47	49	3,49
26	0,91	50	4,96	26	0,48	50	3,98
27	0,92	51	5,64	27	0,51	51	4,54
28	0,92	52	6,36	28	0,51	52	5,13
29	0,92	53	7,21	29	0,54	53	5,73
30	0,94	54	8,22	30	0,58	54	6,29
31	0,95	55	8,74	31	0,61	55	7,04
32	0,96	56	9,83	32	0,65	56	7,90
33	0,97	57	10,86	33	0,71	57	8,87
34	0,97	58	11,93	34	0,74	58	9,87
35	0,98	59	13,15	35	0,80	59	10,97
36	0,98	60	13,89	36	0,86	60	12,14
37	1,00	61	14,81	37	1,11	61	13,45
38	1,03	62	15,60	38	1,12	62	14,70
39	1,06	63	16,75	39	1,21	63	15,93
40	1,26	64	17,99	40	1,27	64	17,81
41	1,35	65	19,03	41	1,39	65	19,25

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° dicembre 2010.

Glossario

Nel presente documento sono contenute e spiegate tutte le terminologie tecniche specifiche di un contratto sulla vita. Il documento è suddiviso in cinque parti:

1. definizioni generali, ossia termini che sono utilizzati generalmente nelle polizze vita
2. definizioni relative alla polizza
3. definizioni relative al premio, ossia varie terminologie adottate per definire il premio, alle modalità di versamento e alle componenti in cui il premio può essere scomposto
4. definizioni relative alle prestazioni e alle garanzie delle polizze vita

1. Definizioni generali

Anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice

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

Assicurato

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

Beneficiario

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

Caricamenti

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

Conclusione del contratto

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

Condizioni contrattuali (o di assicurazione o di polizza)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione e che riguardano tutti gli aspetti del contratto.

Conflitto di interessi

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

Contraente

Persona giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Costi (o spese)

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

Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

Decorrenza della garanzia

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

Detraibilità fiscale (del premio versato)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

Dichiarazioni precontrattuali

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionalmente o gravemente negligente.

Diritto proprio (del Beneficiario)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Durata del pagamento dei premi

Periodo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

Esclusioni

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura prestata dalla Società, elencati in appositi articoli o clausole del contratto di assicurazione.

Età assicurativa

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Fascicolo informativo

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della gestione separata
- Glossario
- proposta

Impignorabilità e inesquestrabilità

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

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Intermediario assicurativo

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzata a tali attività.

ISVAP

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

Liquidazione

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

Nota informativa

Documento redatto secondo le disposizioni ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio.

Periodo di copertura (o di efficacia)

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Principio di adeguatezza

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione

utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla propensione al rischio.

Proposta

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

Questionario sanitario

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

Quietanza

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

Revoca

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

Recesso (o ripensamento)

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

Riattivazione

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di polizza, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni di assicurazione.

Rischio demografico

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita; infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Società ad erogare la prestazione assicurata.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti

contrattualmente. La legge impone alla Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Scadenza

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Sinistro

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società (di assicurazione)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Tassazione separata

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive sui redditi.

Trasformazione

Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

Valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

2. Definizioni relative alla polizza

Contratto (di assicurazione sulla vita)

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Polizza

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

Polizza caso morte (o in caso di decesso)

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società

si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nel corso della durata contrattuale, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

Polizza di assicurazione sulla vita

Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

3. Definizioni relative al premio

Premio annuo

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere.

Premio complessivo (o lordo)

Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

Premio di tariffa

Somma del premio puro e dei caricamenti

Premio puro

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Società con il contratto di assicurazione. E' la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

Rateo di premio

Parte del premio annuo corrisposta per le posizioni individuali che entrano in assicurazione nel corso dell'anno.

Sconto di premio

Operazione descritta nella nota informativa attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione del premio di tariffa applicato, e quindi, di fatto, una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni quali il pagamento di un premio eccedente una certa soglia prefissata dalla Società stessa.

Sovrappremio

Maggiorazioni di premio richiesta dalla Società per le polizze miste o di puro rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizione di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

Tasso di premio

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

4. Definizione - Prestazione e garanzie

Garanzia principale

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinate altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

Prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la

Prestazioni in caso di decesso**Capitale in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario.

Capitale in caso di invalidità permanente

In caso di infortunio o malattia dell'Assicurato che abbia come conseguenza una invalidità permanente superiore ai due terzi, il pagamento del capitale assicurato.

Unità di misura legali: ai sensi del Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 29/10/2009 (in attuazione della Direttiva 2009/3/CE) l'unità di misura temporale base è il "secondo" e quelle derivate il "minuto", l'"ora" e il "giorno". Pertanto laddove siano menzionate unità di misura temporali quali l'"anno" o il "mese", il riferimento alle stesse andrà inderogabilmente inteso rispettivamente a "365 giorni" e "30 giorni".

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



I dati e le informazioni contenute nel presente Glossario sono aggiornati al 1° dicembre 2010.

PROPOSTA DI POLIZZA VITA COLLETTIVA

PUNTO VENDITA		MANDATO	
CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
INDIRIZZO SEDE LEGALE: VIA, NUMERO CIVICO		CODICE SOTTOGRUPPO	CODICE GRUPPO/RAMO
C.A.P.	LOCALITA'	PROVINCIA	
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA: VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P.	LOCALITA'	PROVINCIA	
CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI (Da compilare solo per Aziende associate a CASSE di ASSISTENZA)			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
INDIRIZZO SEDE LEGALE: VIA, NUMERO CIVICO		CODICE SOTTOGRUPPO	CODICE GRUPPO/RAMO
C.A.P.	LOCALITA'	PROVINCIA	
LEGALE RAPPRESENTANTE - DATI ANAGRAFICI			
COGNOME		NOME	
CODICE FISCALE		DATA DI NASCITA	
COMUNE DI NASCITA		PROVINCIA DI NASCITA	
INDIRIZZO DI RESIDENZA/DOMICILIO: VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P.	LOCALITA'	PROVINCIA	
ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			
TIPO DOCUMENTO		NUMERO DOCUMENTO	
ENTE DI RILASCIO		DATA DI RILASCIO	
LOCALITA' DI RILASCIO		DATA DI SCADENZA	
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO			
PRODOTTO	<input type="checkbox"/> <i>life</i>	<input type="checkbox"/> <i>Io Azienda TCM</i>	<input type="checkbox"/>
TARIFFA	<input type="checkbox"/> <i>Temporanea Caso Morte</i>	<input type="checkbox"/> <i>Temporanea Caso Morte e Invalidità Permanente</i>	<input type="checkbox"/>
Data proposta	Durata		
Decorrenza	Scadenza		
Tipo rapporto	2	Contraente soggetto diverso da Persona fisica	Soggetto operante 1 Legale Rappresentante
Tipo registrazione	23	Accensione	Valuta 242 Euro

Dichiarazione di responsabilità del soggetto che ha effettuato l'operazione per conto del Contraente
 Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità.

.....
 Firma (leggibile) del Contraente

.....
 Firma (leggibile) del dichiarante
 (quando non sia lo stesso Legale Rappresentante)

.....
 Timbro e Firma (leggibile) dell'Intermediario

.....
 Firma (leggibile) di chi ha raccolto i dati
 (quando non sia lo stesso Intermediario)

.....
 Luogo e data di compilazione

.....
 Data inoltro

.....
 Data ricevimento in Direzione

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 25 di 32

PROPOSTA DI POLIZZA VITA COLLETTIVA

Il sottoscritto Contraente:

1. **Prende atto** che il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta.
L'assicurazione entra in vigore dalle ore 24 del giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'Assicurazione, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione entro 30 giorni dalla data di emissione del contratto.
2. **Dichiara di aver ricevuto** e preso visione del **FASCICOLO INFORMATIVO** composto da:
a) Nota informativa b) Condizioni contrattuali c) Glossario d) Modulo di proposta
e di accettarlo integralmente
3. **Si impegna** a consegnare le **CONDIZIONI CONTRATTUALI** ai singoli assicurati all'atto della sottoscrizione della scheda di adesione.
4. **Dichiara di aver ricevuto** e preso visione delle comunicazioni previste dall'art. 49 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 e s.m.i.:
a) Comunicazione informativa degli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti
b) Informazioni generali sull'Intermediario che entra in contatto con il Contraente
5. **SOLO PER PRODOTTO "Life"** - **Dichiara** che tutti gli Assicurati sono dipendenti inquadrati a livello dirigenziale e che i capitali assicurati sono conformi a quanto previsto dal C.C.N.L. di volta in volta applicabile al settore di appartenenza dell'Azienda Contraente o da quanto previsto dai relativi Contratti Integrativi Aziendali.

.....
Luogo e data

.....
Firma (leggibile) del Contraente

Modalità di pagamento del premio - Il premio può essere pagato:

- dalla Contraente attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno **NON TRASFERIBILE intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo** o bonifico bancario su **c/c intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo**, bancomat e carta di credito/debito se disponibile presso l'Intermediario assicurativo.
- addebito su proprio **c/c intrattenuto con la Banca** e contestuale accredito sul **c/c della Società** oppure, transitoriamente, su altro **c/c della Banca**.

PROPOSTA DI POLIZZA VITA COLLETTIVA - SCHEDE DI ADESIONE

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del d. lgs 196/03

Per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi informiamo sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 del d. lgs 30 giugno 2003 n. 196 e successive modifiche).

La nostra Società, per fornire i servizi da Lei/Voi richiesti ed in Suo /Vostro favore previsti, deve acquisire o già detiene dati personali che La/Vi riguardano. Le/Vi chiediamo pertanto di esprimere il consenso per i trattamenti di dati, eventualmente anche sensibili (1), strettamente necessari per i suddetti servizi.

Il consenso concerne anche l'attività eventualmente svolta da soggetti operanti in Italia ed all'estero (2) che collaborano con noi ed a cui pertanto comunichiamo dati o da soggetti a cui siamo tenuti a comunicare dati (soggetti tutti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa"), sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei/Voi e la nostra Società (3).

I dati, forniti da Lei/Voi o da altri soggetti (v. nota 3), sono utilizzati dalla Società e dai soggetti di cui al capoverso precedente, ai quali li comunichiamo solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire Le/Vi i servizi sopra citati. Per i nostri trattamenti ci avvaliamo di "responsabili" ed "incaricati" per rispettive aree di competenza.

L'elenco completo dei responsabili è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio sottoindicato.

Senza i Suoi/Vostri dati – alcuni dei quali potrebbero essere forniti da Lei/Voi o da terzi per obbligo di legge (4) – non potremmo fornire a Lei/Voi i nostri servizi, in tutto od in parte.

Inoltre, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso alla Società e ad altri determinati soggetti (5) per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività (informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti) non strettamente collegate con i servizi che La/Vi riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Società e dai suddetti soggetti.

Lei/Voi ha/avete il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi/Vostri dati presso di noi e

come vengono utilizzati; ha/avete inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiedere il blocco e di opporsi/Vi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la rispettiva Società intestataria del contratto.

Può/potete rivolgersi/Vi, per tutto ciò, al:
SERVIZIO CLIENTI
VIA BENIGNO CRESPI, 23
20159 MILANO
Tel. 02-5966.2510

NOTE

1) L'art. 4 del d. lgs n. 196/03 e successive modifiche considera sensibili, ad esempio, dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose.

2) Ai sensi del d. lgs n. 196/03 e successive modifiche, i dati potranno essere comunicati a soggetti con sede in Italia, in Paesi appartenenti all'Unione europea ed in Paesi terzi, a prescindere dal livello di protezione garantito da parte del Paese terzo di destinazione.

3) Secondo il particolare rapporto, i dati vengono comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto), riassicuratori, associazioni/enti/società terzi con cui la Società abbia concluso convenzioni od accordi, anche di co-marketing per la stipulazione di contratti assicurativi a particolari condizioni; intermediari assicurativi e riassicurativi, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche; altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (contraente, assicurati, beneficiari, ecc.); società del Gruppo controllanti, controllate e/o sottoposte a comune attività di direzione e coordinamento in esecuzione di obblighi di legge o contrattuali, nonché per finalità di reporting; legali e medici (indicati nell'invito); banche e/o Istituti di credito per il pagamento delle liquidazioni, società di servizi informatici e telematici; società di servizi telefonici ed in particolare Innovaconsulting S.r.l. (viale Monastir, 104 Cagliari) per l'attività di call-center e back office; Blue Assistance S.p.A. (con sede in C.so Svizzera, 185 - Torino) per la prenotazione presso strutture convenzionate di visite mediche ed accertamenti sanitari relativamente al business vita;

OASI Diagram (con sede in via E. Chianesi, 110/d - Roma) per l'outsourcing amministrativo dei Fondi Pensione; Integra Document Management S.r.l. (via Fratelli Ruffini, 10 - 20123 Milano) per l'archiviazione dei contratti; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; società di recupero crediti; ANIA, organismi associativi e consortili, ISVAP ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo (l'elenco completo dei suddetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa); soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; Magistratura, Forze di polizia ed altre Autorità pubbliche.

Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

5) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo Zurich Italia (Zurich Investment Life S.p.A. "capogruppo", Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Life and Pensions S.p.A., Zuritel S.p.A., tutte con sede in Milano via Benigno Crespi, 23, Innovaconsulting S.r.l. con sede a Cagliari, Viale Monastir 104); Zurich Sim S.p.A., Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, Zurich Insurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, tutte con sede in Milano via Benigno Crespi, 23 e società del Gruppo Deutsche Bank; società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

6) Tali diritti sono previsti dall'art. 7 del d. lgs n. 196 del 2003. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi di materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Consenso al trattamento assicurativo di dati personali identificativi e sensibili

Preso atto dell'informativa con la quale, per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi abbiamo informata/i sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 d. lgs 30 giugno 2003, n. 196) Lei/Voi può/potete esprimere il consenso per i trattamenti dei dati illustrati nell'informativa stessa apponendo la Sua/Vostra firma in calce.

Inoltre, barrando una delle sottostanti caselle, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività di informazione e promozione commerciale, di ricerche di mercato e di indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti:

Acconsento

 SI NO

Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE

FIRMA (leggibile) del Contraente

SCHEDA DI ADESIONE

PUNTO VENDITA		MANDATO	
CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI (Da compilare solo per Aziende associate a CASSE di ASSISTENZA)			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
ASSICURANDO - DATI ANAGRAFICI			
COGNOME	NOME	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	
CODICE FISCALE	DATA DI NASCITA	CARICO FAMILIARE SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
COMUNE DI NASCITA	PROVINCIA DI NASCITA		
INDIRIZZO DI RESIDENZA : VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P.	LOCALITA'	PROVINCIA	
BENEFICIARI			
BENEFICIARIO IN CASO DI INVALIDITA' PERMANENTE <small>(specificare RAGIONE SOCIALE e P.I. oppure NOME, COGNOME e C. F.)</small>			
BENEFICIARIO CASO MORTE <small>(specificare RAGIONE SOCIALE e P.I. oppure NOME, COGNOME e C. F.)</small>			
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO			
PRODOTTO	<input type="checkbox"/> <i>life</i>	<input type="checkbox"/> <i>Io Azienda TCM</i>
TARIFFA	<input type="checkbox"/> <i>Temporanea Caso Morte</i>	<input type="checkbox"/> <i>Temporanea Caso Morte e Invalidità Permanente</i>
DATA COMPILAZIONE	DECORRENZA		
PREMIO	Euro	CAPITALE ASSICURATO	Euro

Il sottoscritto Assicurando:

1. **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.
2. **Dichiara** di essere a conoscenza che la presente scheda di adesione deve servire per l'ammissione all'assicurazione collettiva stipulata fra il Contraente sopra indicato e la Zurich Investments Life S.p.A.
3. **Dichiara** di aver ricevuto dal Contraente, nelle forme e con le modalità da quest'ultimo individuate, le **Condizioni contrattuali** e di accettarle integralmente.
4. **Dichiara** di voler aderire all'emittenda polizza collettiva
5. **Prende atto** delle seguenti avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario di seguito riportato:
 - a) **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
 - b) **prima della sottoscrizione del questionario, l'Assicurando deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
 - c) **anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute; l'Impresa, anche tramite i propri intermediari, darà evidenza del costo a carico dell'Assicurando prima dell'effettuazione degli accertamenti richiesti.**
6. **Dichiara** che le informazioni fornite nella presente scheda di adesione e nel questionario sanitario, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e ne assume ogni responsabilità anche se materialmente scritte da altri.
7. **Proscioglie** dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno averlo curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.

Luogo e data

Firma (leggibile) dell'Assicurando

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 28 di 32

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027 capogruppo del Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

www.zurich.it

Pagina 4 di 6



SCHEDA DI ADESIONE

Dichiarazioni dell'Assicurando

L'Assicurando pratica sports? SI Se SI specificare: Quali?
 NO

Come professionista o come dilettante? _____

L'Assicurando nell'esercizio della sua professione, è esposto a speciali pericoli?
 (es. contatti con: materie venefiche, esplosive, linee elettriche alta tensione, fonditura, lavori su impalcatura o tetti) SI Se SI specificare: Quali?
 NO

L'Assicurando intraprende o prevede di intraprendere viaggi fuori dall'Europa diversi da quelli professionali con alloggio in alberghi di grandi città, o viaggi vacanze diverse da quelle c.d. tradizionali (ad es. vacanza avventura, spedizioni in aree remote) e di durata superiore a 4 settimane consecutive? SI Se SI specificare: Dove - Per quanto tempo
 NO

Dichiarazioni sanitarie per polizze assunte senza visita medica

1. È mai stato ricoverato in Case di cura, Ospedali ecc. o si è mai sottoposto ad interventi chirurgici (salvo per interventi di appendicectomia, ernia inguinale, adenotonsillectomia, fratture degli arti, chirurgia estetica, parto)? SI Se SI specificare: Per quali cause - In che anno - Per quanto tempo
 NO

2. Ha sofferto o soffre di malattie:

- dell'apparato respiratorio? (asma, bronchite, enfisema, pleurite, tubercolosi, tumori, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

- dell'apparato cardiocircolatorio? (infarto, angina pectoris, ipertensione, valvulopatie, varici degli arti inferiori, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

- dell'apparato digerente? (gastroduodenite, ulcera gastroduodenale, coliti ulcerose, epatite virale, cirrosi epatica, calcolosi della colecisti, tumori, altre malattie e disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

- dell'apparato genito-urinario? (nefriti, calcolosi, ipertrofia prostatica, tumori, alterazioni del testicolo o disturbi genitali) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

- dell'apparato muscolo-scheletrico? (artriti, artrosi, tumori, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

- del sistema nervoso o della psiche? (epilessia, parestie, paralisi, tumori, nevrosi, ansia, depressioni, schizofrenia, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

- del sistema endocrino metabolico? (diabete, alterazioni del colesterolo o degli altri grassi del sangue, alterazioni dell'ipofisi, della tiroide, del surrene, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

- del sangue? (anemie, emorragie, leucemie, linfomi altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

3. Ha mai sofferto di malattie che hanno richiesto una cura medica di oltre 14 giorni? SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO

4. E' mai risultato positivo a un test o analisi speciali inclusi quelli relativi a malattie veneree, epatite B, epatite C o HIV/AIDS? SI Se SI specificare: Quali - In che anno
 NO

5. Fa o ha fatto uso di sostanze stupefacenti (droghe), alcolici? SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Da quanto tempo - Quantità giornaliera -
 NO

6. Fuma o ha mai fumato? SI Se SI specificare: Da quanti anni - Quantità giornaliera -
 NO
 HO SMESSO SI Da quanti anni _____

7. Dichiaro i valori attuali di:

ALTEZZA	CM	
PESO	KG	
PRESSIONE	MAX	MIN

Proscioglio dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.

DICHIARO che le indicazioni fornite nella presente proposta, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e che ne assumo ogni responsabilità anche se sono state scritte da altri.

Firma (leggibile) dell'Aderente

Luogo e data di compilazione

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 29 di 32

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027 capogruppo del Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

www.zurich.it



PROPOSTA DI POLIZZA VITA COLLETTIVA - SCHEDE DI ADESIONE

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del d. lgs 196/03

Per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi informiamo sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 del d. lgs 30 giugno 2003 n. 196 e successive modifiche).

La nostra Società, per fornire i servizi da Lei/Voi richiesti ed in Suo /Vostro favore previsti, deve acquisire o già detiene dati personali che La/Vi riguardano. Le/Vi chiediamo pertanto di esprimere il consenso per i trattamenti di dati, eventualmente anche sensibili (1), strettamente necessari per i suddetti servizi.

Il consenso concerne anche l'attività eventualmente svolta da soggetti operanti in Italia ed all'estero (2) che collaborano con noi ed a cui pertanto comunichiamo dati o da soggetti a cui siamo tenuti a comunicare dati (soggetti tutti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa"), sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei/Voi e la nostra Società (3).

I dati, forniti da Lei/Voi o da altri soggetti (v. nota 3), sono utilizzati dalla Società e dai soggetti di cui al capoverso precedente, ai quali li comunichiamo solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirLe/Vi i servizi sopra citati. Per i nostri trattamenti ci avvaliamo di "responsabili" ed "incaricati" per rispettive aree di competenza.

L'elenco completo dei responsabili è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio sottoindicato.

Senza i Suoi/Vostri dati - alcuni dei quali debbono essere forniti da Lei/Voi o da terzi per obbligo di legge (4) - non potremmo fornirLe/Vi i nostri servizi, tutto od in parte.

Inoltre, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso alla Società e ad altri determinati soggetti (5) per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività (informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti) non strettamente collegate con i servizi che La/Vi riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Società e dai suddetti soggetti.

Lei/Voi ha/avete il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi/Vostri dati presso di noi e

come vengono utilizzati; ha/avete inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiedere il blocco e di opporsi/Vi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la rispettiva Società intestataria del contratto.

Può/potete rivolgersi/Vi, per tutto ciò, al:
SERVIZIO CLIENTI
VIA BENIGNO CRESPI, 23
20159 MILANO
Tel. 02-5966.2510

NOTE

1) L'art. 4 del d. lgs n. 196/03 e successive modifiche considera sensibili, ad esempio, dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose.

2) Ai sensi del d. lgs n. 196/03 e successive modifiche, i dati potranno essere comunicati a soggetti con sede in Italia, in Paesi appartenenti all'Unione europea ed in Paesi terzi, a prescindere dal livello di protezione garantito da parte del Paese terzo di destinazione.

3) Secondo il particolare rapporto, i dati vengono comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori, associazioni/enti/ società terze con cui la Società abbia concluso convenzioni od accordi anche di co-marketing per la stipulazione di contratti assicurativi a particolari condizioni; intermediari assicurativi e riassicurativi, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche; altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (contraente, assicurati, beneficiari, ecc.); società del Gruppo controllanti, controllate e/o sottoposte a comune attività di direzione e coordinamento in esecuzione di obblighi di legge o contrattuali, nonché per finalità di reporting; legali e medici (indicati nell'invito); banche e/o Istituti di credito per il pagamento delle liquidazioni, società di servizi informatici e telematici; società di servizi telefonici ed in particolare Innovaconsulting S.r.l. (viale Monastir, 104 Cagliari) per l'attività di call-center e back office; Blue Assistance S.p.A. (con sede in C.so Svizzera, 185 - Torino) per la prenotazione presso strutture convenzionate di visite mediche ed accertamenti sanitari relativamente al business vita;

OASI Diagram (con sede in via E. Chianesi, 110/d - Roma) per l'outsourcing amministrativo dei Fondi Pensione; Integra Document Management S.r.l. (via Fratelli Ruffini, 10 - 20123 Milano) per l'archiviazione dei contratti; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; società di recupero crediti; ANIA, organismi associativi e consortili, ISVAP ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo (l'elenco completo dei suddetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa); soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; Magistratura, Forze di polizia ed altre Autorità pubbliche.

4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

5) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo Zurich Italia Zurich Investment Life S.p.A. "capogruppo", Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Life and Pensions S.p.A., Zuritel S.p.A., tutte con sede in Milano via Benigno Crespi, 23, Innovaconsulting S.r.l. con sede a Cagliari, Viale Monastir 104); Zurich Sim S.p.A., Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, Zurich Insurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, tutte con sede in Milano via Benigno Crespi, 23 e società del Gruppo Deutsche Bank; società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

6) Tali diritti sono previsti dall'art. 7 del d. lgs n. 196 del 2003. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi di materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Consenso al trattamento assicurativo di dati personali identificativi e sensibili

Preso atto dell'informativa con la quale, per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi abbiamo informata/i sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 d. lgs 30 giugno 2003, n. 196) Lei/Voi può/potete esprimere il consenso per i trattamenti dei dati illustrati nell'informativa stessa apponendo la Sua/Vostra firma in calce.

Inoltre, barrando una delle sottostanti caselle, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività di informazione e promozione commerciale, di ricerche di mercato e di indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti:

Accenso

 SI

 NO

Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME DELL'ASSICURANDO

FIRMA (leggibile) dell'Assicurando

PAGINA NON UTILIZZABILE

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano

Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v.

Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027

capogruppo del Gruppo Zurich Italia,

iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150

Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

www.zurich.it



Because change happenz™