

## FILIGRANA CAPITAL

### Nota Informativa 2005

#### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE FINANZIARIA A PREMIO UNICO E PREMI UNICI AGGIUNTIVI

*Leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione del contratto.*

#### Premessa

La presente Nota Informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere il contratto con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP.

La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

#### Informazioni sulla Compagnia

RISPARMIO & PREVIDENZA S.p.A., fondata nel 1994 a Verona, è una Società per Azioni, con Sede Legale ed Amministrativa in Italia, Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona.

È un'impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. N. 20013 del 28 novembre 1994 e pubblicazione G.U. n. 288 del 10 dicembre 1994.

#### Definizioni

Nel testo che segue si intendono per:

- Beneficiari:** coloro ai quali vengono erogate le prestazioni previste dal contratto.
- Contraente:** chi stipula il contratto con Risparmio & Previdenza S.p.A., di seguito denominata Compagnia.
- Premio:** l'importo dovuto dal Contraente alla Compagnia.
- Gestione:** gestione patrimoniale separata dalle altre attività della Compagnia denominata "PRIMAVERA<sub>M</sub>".
- Compagnia:** Risparmio & Previdenza S.p.A., impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Decreto Ministeriale N° 20013 del 28 novembre 1994 e pubblicazione G.U. N° 288 del 10 dicembre 1994. Sede Legale ed Amministrativa in Italia, Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona.

#### 1. INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

##### a) Prestazioni

A fronte del versamento di un premio unico, fissato nel suo ammontare al momento della conclusione del contratto, e degli eventuali premi unici aggiuntivi in base a quanto previsto al punto 1.f), il presente contratto garantisce, alla scadenza contrattuale, la corresponsione di un capitale in base a quanto previsto dal punto 1.g).

##### b) Conclusione del contratto

Il contratto è concluso e produce i propri effetti, sempre che sia stato pagato il premio, dal momento in cui il Contraente ha ricevuto l'accettazione scritta della proposta da parte della Compagnia. Se tuttavia, la proposta contiene l'indicazione di una data di decorrenza diversa, il contratto produrrà effetti

dalle ore zero di tale ultima data, sempre che la Compagnia non comunichi prima, per iscritto, il proprio rifiuto a contrarre.

##### c) Modalità di revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta fino a quando il contratto non è concluso, inviando comunicazione scritta alla Compagnia con fax (al numero 045-8307800) o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Servizio Clienti – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta di revoca della proposta, rimborserà al Con-



traente il premio da questi eventualmente corrisposto, senza trattenuta alcuna.

#### d) Modalità di esercizio del diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, mediante l'invio alla Compagnia di un fax (al numero 045-8307800) o di una lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Servizio Clienti – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia considererà comunque valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.

La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la relativa comunicazione.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto.

La Compagnia tratterà le spese sostenute per l'emissione del contratto, individuate forfetariamente in 20,00 Euro.

#### e) Durata del contratto

La durata minima del presente contratto è fissata in 5 anni; la durata massima è pari a 15 anni.

#### f) Premio e modalità di versamento

Le prestazioni sono garantite previa corresponsione di un premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 Euro.

Il premio è comprensivo delle spese di acquisizione, gestione e di intermediazione del contratto di cui al successivo punto 2..

Tuttavia, trascorsi 45 giorni dalla decorrenza del contratto, il Contraente ha la facoltà di effettuare ulteriori versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 5.000,00 Euro.

Il pagamento del premio unico e degli eventuali premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario, presso cui è stato stipulato il contratto, tramite addebito sul conto corrente del Contraente. Nel caso di estinzione del conto corrente, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi unici aggiuntivi.

#### g) Il capitale garantito

Il capitale garantito alla scadenza contrattuale sarà dato dalla somma dei premi unici versati, al netto delle spese di acquisizione, gestione e di intermediazione del contratto di cui al successivo punto 2, rivalutati secondo quanto previsto al successivo punto 1.h).

#### h) Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili e Rivalutazione

Il presente contratto di capitalizzazione è collegato ad una specifica Gestione patrimoniale, denominata "PRIMAVERA<sub>M</sub>: Gestione Speciale Polizze Vita", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento allegato alle Condizioni di Capitalizzazione. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.P.R. 136/75 per attestarne la correttezza.

Il rendimento annuo della Gestione "PRIMAVERA<sub>M</sub>" viene

comunicato analiticamente nel documento informativo che verrà inviato annualmente al Contraente.

Le modalità di calcolo del rendimento sono esplicitate nel Regolamento della Gestione "PRIMAVERA<sub>M</sub>" allegato alle Condizioni di Capitalizzazione. Tale risultato viene annualmente attribuito al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni, ed è pari al rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale (1,00%).

**In ogni caso viene riconosciuta e retrocessa una rivalutazione annua minima determinata in funzione del premio versato al momento della conclusione del contratto.**

Se il premio unico iniziale è:

- minore di 150.000,00 Euro, la rivalutazione annua minima garantita sarà pari al **2,00%** per tutta la durata del contratto;
- uguale o maggiore di 150.000,00 Euro, la rivalutazione annua minima garantita sarà determinata in base alla seguente tabella:

Anno	Rivalutazione minima garantita
1°	<b>2,25%</b>
2°	<b>2,15%</b>
Dal 3° fino alla scadenza	<b>2,00%</b>

La prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da versamenti effettuati tra due ricorrenze annuali di polizza, sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo intercorrente tra la data del versamento e la successiva ricorrenza annuale di polizza, sulla base del tasso di rendimento dichiarato dalla Compagnia e determinato secondo le modalità sopra previste.

La rivalutazione del capitale ad una data diversa dalle ricorrenze annuali sarà effettuata in regime di capitalizzazione composta per il periodo intercorrente dall'ultima ricorrenza annuale o dalla data di versamento sino alla data di calcolo, sulla base dell'ultimo tasso di rendimento dichiarato dalla Compagnia.

Gli aumenti di capitale garantito verranno comunicati al Contraente ad ogni ricorrenza annuale di polizza.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto Esemplificativo allegato.

#### i) Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione.

#### j) Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

## 2. SPESE DI ACQUISIZIONE, GESTIONE E DI INTERMEDIAZIONE DEL CONTRATTO

Le spese di acquisizione, gestione e di intermediazione del contratto vengono trattenute dalla Compagnia, che le detrae dall'importo del premio.

Le spese sono correlate all'effettivo ammontare del premio nel modo seguente. Se il premio versato è:

- minore di 25.000,00 Euro, verranno applicate delle spese pari al 2,00%;
- maggiore o uguale a 25.000,00 Euro e minore di 150.000,00 Euro, verranno applicate delle spese pari all'1,50%;

- maggiore o uguale a 150.000,00 Euro e minore di 250.000,00 Euro, verranno applicate delle spese pari all'1,00%;
- maggiore o uguale a 250.000,00 Euro, verranno applicate delle spese pari allo 0,60%.

Le spese di acquisizione, gestione e di intermediazione relative ai versamenti di premi unici aggiuntivi saranno calcolate tenendo conto della somma tra tutti i premi versati al netto degli eventuali riscatti parziali e il nuovo premio unico aggiuntivo.

### 3. DIRITTO DI RISCATTO (ART. 1925 COD. CIV.) E MODALITÀ DI EROGAZIONE DEL VALORE DI RISCATTO

#### a) L'esercizio del diritto di riscatto

In conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ. il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto.

Il diritto di riscatto può essere esercitato a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di conclusione del contratto.

È opportuno che il Contraente richieda prima di effettuare l'operazione di riscatto, un'informazione circa il suo effettivo ammontare.

#### b) Il valore di riscatto

Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto in base all'ultimo rendimento rivalutato dalla Compagnia.

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale, per un importo non inferiore a 5.000,00 Euro e a condizione che il capitale residuo non sia inferiore a 5.000,00 Euro. In tal caso il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato nel punto 1.h).

#### c) Modalità di erogazione del valore di riscatto

Il pagamento della somma corrispondente al valore di riscatto può avvenire esclusivamente sotto forma di capitale, in un'unica soluzione.

### 4. DOCUMENTAZIONE PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta o, se successiva, dalla data di ricevimento della documentazione completa (così come individuata all'Art.14 delle Condizioni di Capitalizzazione e per ciascun caso ivi specificato), inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Servizio Clienti – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia (oppure entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa consegnata presso la filiale dove è stato stipulato il contratto).

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente o dei Beneficiari.

### 5. SERVIZIO CLIENTI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la ge-

stione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:

Risparmio & Previdenza S.p.A.  
Gruppo Cattolica Assicurazioni  
Servizio Clienti  
Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia)  
Telefono 045/8391622  
Fax 045/8391131

E-mail: servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma – Telefax n. 06.42133206, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

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

### 6. INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Compagnia comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati al punto **Informazioni sulla Compagnia**.

#### Informazioni relative al contratto

La Compagnia fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti punti 1.a), 1.e), 1.f), 1.h), qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

#### Informazioni relative alla Rivalutazione del contratto

La Compagnia comunicherà annualmente per iscritto al Contraente:

- il valore del capitale rivalutato;
- la misura di rivalutazione ottenuta;
- il periodo di riferimento utilizzato per il calcolo del rendimento.

Su richiesta del Contraente, da inoltrare tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Risparmio & Previdenza S.p.A. – Servizio Clienti – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, la Compagnia fornirà non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

### 7. REGIME FISCALE

#### Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

#### Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

È prevista la non detraibilità e la non deducibilità dei premi relativi a tali contratti se non per il seguente caso: la garanzia che copre il rischio di morte o il rischio di invalidità permanente non inferiore al 5% derivante da qualsiasi causa, da diritto, ove esplicitato il relativo premio, ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detrai-

bilità fissati dalla legge (attualmente, una percentuale di detraibilità del 19% per un massimo di versamento annuo di 1.291,14 Euro).

#### Tassazione delle prestazioni erogate

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono soggette alla seguente tassazione:

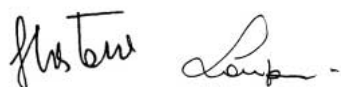
- il rendimento finanziario conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato al momento dell'erogazione della prestazione ad imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50% e su di esso si applica l'equalizzatore (strumento di rettifica stabilito con Decreto del Ministero delle Finanze finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella

che sarebbe derivata se tale rendimento avesse subito la tassazione per ciascun periodo d'imposta).

#### **8. PRESCRIZIONE**

Ai sensi dell'art. 2952 cod. civ. i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

Verona, luglio 2005



**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO****Contratto di capitalizzazione finanziaria a premio unico e premi unici aggiuntivi**

Gli sviluppi del valore di riscatto e del capitale garantito a scadenza, riportati di seguito (TABELLA B1 e TABELLA B2), sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore del Contraente un **tasso di rendimento del 4,50%** indicato dall'ISVAP e riducendo lo stesso di una percentuale pari a quella indicata al punto 1.h) della presente Nota Informativa. Si ottiene così un beneficio finanziario annuo costante del **3,50%** (\*). **A titolo esemplificativo** e ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, si riproducono nella tabella che segue i tassi di beneficio finanziario riconosciuti dalla Compagnia al Contraente negli ultimi 5 anni, raffrontati con i tassi di rendimento dei titoli di Stato e i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

**Tabella A**

Anno	Tasso medio di rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione	Beneficio finanziario riconosciuto al Contraente (**)
2000	5,57%	2,6%	3,27%
2001	4,93%	2,7%	3,56%
2002	4,67%	2,5%	3,36%
2003	3,73%	2,5%	3,53%
2004	3,59%	2,0%	2,40%

(\*) Naturalmente non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente, non potendosi anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti; tanto meno è possibile preventivare il risultato in termini reali (al netto cioè dell'inflazione) conseguibile alla scadenza o nel corso della durata del contratto.

(\*\*) La Gestione Speciale "PRIMAVERA<sub>M</sub>" è operativa dal settembre 1996. Rendimento annuo riconosciuto alle polizze con ricorrenza dicembre.

## IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI (AL LORDO DELLE IMPOSTE DI LEGGE)

- Premio unico: **50.000,00 Euro**
- Spese di acquisizione, gestione e di intermediazione del contratto: **750,00 Euro**
- Percentuale trattenuta dalla Compagnia dal rendimento realizzato dalla Gestione “PRIMAVERA<sub>M</sub>”: **1,00% all’anno**
- Durata: **anni 10**
- Capitale garantito iniziale: **49.250,00 Euro**

**Tabella B1**

Anno	Premio unico (in Euro)	Capitale rivalutato e valore di riscatto (valori a fine anno in Euro)	
		Ipotesi di Rendimento	
		4,50%	2,00%
1	50.000,00	50.973,75	50.235,00
2		52.757,83	51.239,70
3		54.604,35	52.264,49
4		56.515,50	53.309,78
5		58.493,54	54.375,98
6		60.540,81	55.463,50
7		62.659,74	56.572,77
8		64.852,83	57.704,23
9		67.122,68	58.858,31
10		69.471,97	60.035,48

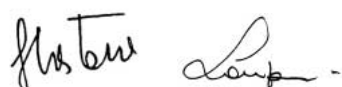
Le maggiorazioni annuali del capitale nonché i valori di riscatto via raggiunti **sono acquisiti in via definitiva.**

Capitale rivalutato a scadenza del contratto:

- nell’ipotesi di rendimento del **4,50%**: **69.471,97 Euro**
- con il rendimento minimo garantito del **2,00%**: **60.035,48 Euro**

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o a richiedere chiarimenti in merito a diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

**Gli sviluppi sono unicamente previsionali e le prestazioni non scontano l’effetto inflattivo.**



## IPOTESI DI SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI (AL LORDO DELLE IMPOSTE DI LEGGE)

- Premio unico: **200.000,00 Euro**
- Spese di acquisizione, gestione e di intermediazione del contratto: **2.000,00 Euro**
- Percentuale trattenuta dalla Compagnia dal rendimento realizzato dalla Gestione “PRIMAVERA<sub>M</sub>”: **1,00% all’anno**
- Durata: **anni 10**
- Capitale garantito iniziale: **198.000,00 Euro**

**Tabella B2**

Anno	Premio unico (in Euro)	Capitale rivalutato e valore di riscatto (valori a fine anno in Euro)	
		Ipotesi di Rendimento	
		4,50%	Minimo garantito*
1	200.000,00	204.930,00	202.455,00
2		212.102,55	206.807,78
3		219.526,14	210.943,94
4		227.209,55	215.162,82
5		235.161,88	219.466,08
6		243.392,55	223.855,40
7		251.911,29	228.332,51
8		260.728,19	232.899,16
9		269.853,68	237.557,14
10		279.298,56	242.308,28

Le maggiorazioni annuali del capitale nonché i valori di riscatto via raggiunti **sono acquisiti in via definitiva.**

Capitale rivalutato a scadenza del contratto:

- nell’ipotesi di rendimento del **4,50%**: **279.298,56 Euro**
- con il rendimento **minimo garantito\***: **242.308,28 Euro**

\* Rendimento minimo garantito pari a 2,25% per il primo anno, 2,15% per il secondo anno e 2,00% per gli anni successivi.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o a richiedere chiarimenti in merito a diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

**Gli sviluppi sono unicamente previsionali e le prestazioni non scontano l’effetto inflattivo.**



RISPARMIO & PREVIDENZA S.P.A. SOCIETÀ DEL GRUPPO CATTOLICA ASSICURAZIONI  
SEDE LEGALE: VIA CARLO EDERLE, 45 - 37126 VERONA (ITALIA)

DIREZIONE OPERATIVA: VIA PIRANDELLO, 37 - 37138 VERONA (ITALIA) - TELEFONO 0458 372 911 - TELEFAX 0458 391 454 - E-MAIL: risp.prev@rpweb.it  
CAPITALE SOCIALE 35.625.000 EURO INTERAMENTE VERSATO - C.F./P. IVA 02524030232 - R.E.A. VERONA N. 0243775 - REGISTRO IMPRESE VERONA N° 37620

IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI CON DECRETO MINISTERIALE N° 20013 DEL 28 NOVEMBRE 1994 G.U. N. 288 DEL 10 DICEMBRE 1994  
SOCIETÀ SOGGETTA ALL'ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DA PARTE DELLA SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE - SOCIETÀ COOPERATIVA - VERONA

*floriana* *camp*