

Assicurazione Collettiva di Rendita Vitalizia Immediata

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.
RENDITE C.RAI.P.I.



Data di aggiornamento: 3 Giugno 2024
Il presente DIP Vita rappresenta l'ultima versione disponibile

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

Che tipo di assicurazione è?

RENDITE C.RAI.P.I. è un contratto di assicurazione collettiva, a premio unico, stipulato mediante una Convenzione tra C.RAI.P.I. (Cassa di Previdenza - Fondo Pensione dei Dipendenti della RAI Radiotelevisione Italiana S.p.A. e delle altre Società del Gruppo RAI) – il Contraente – ed Helvetia Vita S.p.A., per l'erogazione di prestazioni pensionistiche integrative in forma di rendita vitalizia immediata rivalutabile agli iscritti del C.RAI.P.I. (Assicurati).

Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Il prodotto prevede le seguenti tipologie di prestazione erogabili, ai Beneficiari designati, per ogni posizione assicurativa individuale (di seguito Applicazione Individuale):

- **Rendita vitalizia immediata rivalutabile su testa singola:**
 - ✓ **prestazione in caso di vita:** la rendita viene corrisposta, a partire dalla data di decorrenza e fintanto che l'Assicurato sia in vita.
- **Rendita vitalizia immediata rivalutabile su testa singola pagabile in modo certo, alternativamente, per i primi cinque o dieci anni:**
 - ✓ **prestazione in caso di vita:** la rendita viene corrisposta, a partire dalla data di decorrenza per i primi cinque o, alternativamente, per i primi dieci anni, indipendentemente dalla sopravvivenza dell'Assicurato stesso e successivamente fintanto che l'Assicurato sia in vita;
 - ✓ **prestazione in caso di decesso:** la rendita viene corrisposta, a partire dalla data di decorrenza per i primi cinque o, alternativamente, per i primi dieci anni, anche in caso di decesso dell'Assicurato.
- **Rendita vitalizia immediata rivalutabile su due teste (reversibile totalmente o parzialmente):**
 - ✓ **prestazione in caso di vita:** la rendita viene corrisposta, a partire dalla data di decorrenza, fino a che l'Assicurato (prima testa) sia in vita;
 - ✓ **prestazione in caso di decesso:** al decesso della prima testa, la rendita viene corrisposta, nella misura scelta, fino a che è in vita l'altro soggetto (seconda testa/soggetto reversionario).

Il decesso dell'Assicurato per qualunque causa avvenga determina la risoluzione della singola Applicazione Individuale, tranne durante l'erogazione di una rendita certa o in presenza di una rendita reversibile.

Che cosa NON è assicurato?

Non sono assicurabili dipendenti di RAI Radiotelevisione Italiana S.p.A. e delle altre Società del Gruppo RAI, aderenti a C.RAI.P.I., che non abbiano maturato i requisiti per il riconoscimento del trattamento pensionistico di Legge.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.

Dove vale la copertura?

Le prestazioni assicurative sono garantite senza limiti territoriali.



Che obblighi ho?

Il Contraente si impegna a comunicare tempestivamente alla Società i decessi degli Assicurati ed annualmente i dati del Reversionario, **eventuali rendite non dovute pagate successivamente agli eventi devono essere restituite alla Società stessa.**

L'Assicurato è tenuto, per il tramite del Contraente, a dare tempestiva comunicazione alla Società qualora nel corso della durata contrattuale vi siano variazioni delle coordinate bancarie presso cui lo stesso intende riscuotere le rate di rendita vitalizia immediata rivalutabile. **In difetto la Società non risponde di eventuali ritardi che dovessero verificarsi nella corresponsione delle rate di rendita.**

Le richieste di liquidazione delle prestazioni dovranno essere inviate alla Società in forma scritta - a mezzo lettera raccomandata A/R - mediante l'utilizzo rispettivamente dell'apposita Scheda Individuale di Adesione (prestazione in caso di vita) o dell'apposito modulo allegato alle Condizioni contrattuali (prestazione in caso di decesso) corredata dai documenti ivi richiesti.



Quando e come devo pagare?

Il prodotto prevede il pagamento, per il tramite del Contraente, di un premio unico al momento dell'emissione di ogni Applicazione Individuale, il quale sarà pari all'importo maturato da ogni Assicurato sulla propria posizione previdenziale in RENDITE C.RAI.P.I. alla data di pensionamento, o una parte di esso nei limiti concessi dalle leggi vigenti e dallo Statuto. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

Il pagamento del premio unico può avvenire esclusivamente tramite bonifico effettuato direttamente a favore di Helvetia Vita S.p.A. sul conto corrente bancario avente codice IBAN IT26F0306912711100000008137 e BIC BCITITMM, inserendo come causale il numero di convenzione/polizza ed il nome del prodotto.

La Società rilascerà al Contraente per ciascun Assicurato la relativa polizza che dà quietanza di riscossione del premio.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

La durata della Convenzione è pari a 7 anni a partire dalla data di effetto della stessa, 01/01/2020. Il termine della Convenzione non produrrà alcun effetto sulle rendite in corso di erogazione, che restano in vigore alle condizioni previste dalla Convenzione fino al loro termine naturale. L'adesione alla Convenzione si realizza con la compilazione da parte del Contraente e dell'Assicurato/degli Assicurati dell'apposita Scheda Individuale di Adesione.

La durata del contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale operano le coperture assicurative, è determinata per ogni Applicazione Individuale in funzione della tipologia di rendita prescelta, in particolare può essere:

- vitalizia, se è stata scelta la rendita vitalizia immediata su testa singola o quella reversibile su due teste, ossia pari al periodo che intercorre tra la data di decorrenza di ogni singola Applicazione Individuale e quella del decesso dell'Assicurato o del soggetto reversionario in caso di rendita reversibile;
- di una durata minima certa, se è stata scelta la rendita vitalizia immediata certa (per 5 o per 10 anni), ossia pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza di ogni singola Applicazione Individuale e quella del decesso dell'Assicurato se questo si verifica successivamente alla quinta o alla decima ricorrenza annuale; in caso contrario la durata è fissa e pari a 5 o 10 anni.

L'Applicazione Individuale si considera conclusa, a condizione che sia stato versato il premio unico dovuto, nel momento in cui l'Assicurato riceve il documento di polizza sottoscritto dalla Società.

La decorrenza di ogni Applicazione Individuale è fissata dal Contraente all'atto della sottoscrizione da parte dello stesso e dell'Assicurato/degli Assicurati della Scheda Individuale di adesione a condizione che sia stato versato il premio unico ad essa riferita. La decorrenza è pari al 5° giorno lavorativo del mese successivo a quello di versamento del premio unico.



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Il Contraente, su istanza dell'Assicurato iscritto al Fondo, ha la facoltà di revocare l'adesione fino a quando l'Applicazione Individuale non è conclusa.

Inoltre il Contraente, sempre su istanza dell'Assicurato iscritto al Fondo, può esercitare il recesso dall'Applicazione Individuale entro 30 giorni dalla conclusione della stessa.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

La presente forma assicurativa non ammette la possibilità di riscatto dall'assicurazione e non riconosce un valore di riduzione.

Assicurazione Collettiva di Rendita Vitalizia Immediata

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo Vita)



Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.
RENDITE C.RAI.P.I.

Data di aggiornamento: 3 Giugno 2024

Il presente DIP Aggiuntivo Vita rappresenta l'ultima versione disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A. Via G. B. Cassinis n. 21 – 20139 Milano; tel. +39 02 53.51.1; sito internet: www.helvetia.it; e-mail: direzione.vita@helvetia.it; PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it.

Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A., appartenente al Gruppo Assicurativo Helvetia, Via G. B. Cassinis n. 21 - 20139 Milano, tel. n. +39 02 53.51.1, indirizzo sito internet: www.helvetia.it, e-mail: direzione.vita@helvetia.it, PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it. La Compagnia è autorizzata all'esercizio sulle assicurazioni sulla vita con Provv. ISVAP n. 1979 del 4 Dicembre 2001 (G. U. del 12 Dicembre 2001 n. 288) ed è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al n. 1.00142.

Il patrimonio netto della Società, all'ultimo bilancio approvato, è pari a 306.511.493,63 Euro, di cui 47.594.000,00 Euro costituiscono la parte relativa al capitale sociale e 260.267.001,04 Euro si riferiscono alle riserve patrimoniali.

La relazione sulla solvibilità e condizione finanziaria della Società (SFCR) è disponibile sul sito internet della stessa ed è consultabile al seguente indirizzo: www.helvetia.it/solvencyll. Di seguito si dà evidenza dei requisiti patrimoniali e dei fondi ammissibili alla loro copertura, calcolati secondo la Formula Standard in vigore al 31.12.2023.

Informazioni relative al margine di solvibilità Solvency II	Al 31.12.2023
Solvency Capital Requirement (SCR)	129.143.253
Minimum Capital Requirement (MCR)	58.114.464
Fondi Propri ammissibili a copertura del SCR	361.354.757
Fondi Propri ammissibili a copertura del MCR	308.406.024
Solvency Capital Ratio*	279,81%

* Il "Solvency Capital Ratio" è il rapporto tra i Fondi Propri ammissibili dalla Società ed il capitale di solvibilità (Solvency Capital Requirement) richiesto dalla normativa Solvency II.

Al contratto si applica la legge italiana.



Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

RENDITE C.RAI.P.I. è un contratto di assicurazione collettiva, a premio unico, stipulato mediante una Convenzione tra C.RAI.P.I. (Cassa di Previdenza - Fondo Pensione dei Dipendenti della RAI Radiotelevisione Italiana S.p.A. e delle altre Società del Gruppo RAI) – il Contraente – ed Helvetia Vita S.p.A., per l'erogazione di prestazioni pensionistiche integrative in forma di rendita vitalizia immediata rivalutabile agli iscritti del Contraente stesso (Assicurati), con le modalità di seguito indicate.

Il contratto è finalizzato all'attuazione di una forma di previdenza complementare, pertanto, la Società corrisponde il pagamento immediato di una tra le seguenti tipologie di rendita selezionabili a scelta dall'Assicurato, per ogni posizione assicurativa individuale (di seguito Applicazione Individuale):

- **Rendita vitalizia immediata rivalutabile su testa singola:**
 - ✓ **prestazione in caso di vita:** la rendita viene corrisposta, a partire dalla data di decorrenza e fintanto che l'Assicurato sia in vita.
- **Rendita vitalizia immediata rivalutabile su testa singola pagabile in modo certo, alternativamente, per i primi cinque o dieci anni:**
 - ✓ **prestazione in caso di vita:** la rendita viene corrisposta, a partire dalla data di decorrenza per i primi cinque o, alternativamente, per i primi dieci anni (in funzione della scelta effettuata dall'Assicurato), indipendentemente dalla sopravvivenza dell'Assicurato stesso e successivamente fintanto che l'Assicurato sia in vita;
 - ✓ **prestazione in caso di decesso:** la rendita viene corrisposta, a partire dalla data di decorrenza per i primi cinque o, alternativamente, per i primi dieci anni, anche in caso di decesso dell'Assicurato.

- **Rendita vitalizia immediata rivalutabile su due teste (reversibile totalmente o parzialmente):**
 - ✓ **prestazione in caso di vita:** la rendita viene corrisposta, a partire dalla data di decorrenza, fino a che l'Assicurato (prima testa) sia in vita;
 - ✓ **prestazione in caso di decesso:** al decesso della prima testa, la rendita viene corrisposta, nella misura scelta tra le 3 disponibili (100%, 75% o 50%), fino a che è in vita l'altro soggetto (seconda testa/soggetto reversionario).
Si segnala che tra la prima testa e la seconda testa non possono esserci più di 15 anni di differenza.

Beneficiari dell'assicurazione, per ogni singola Applicazione Individuale, sono l'Assicurato stesso ovvero, al verificarsi del decesso dell'Assicurato:

- il Beneficiario designato (limitatamente alla durata del periodo di pagamento certo), in caso di rendita vitalizia immediata rivalutabile su testa singola pagabile in modo certo, alternativamente, per i primi cinque o dieci anni;
- la testa reversionaria (seconda testa), in caso di rendita vitalizia immediata rivalutabile su due teste.

Il decesso dell'Assicurato per qualunque causa avvenga determina la risoluzione della singola Applicazione Individuale, tranne durante l'erogazione di una rendita certa (in questo caso la prestazione sarà comunque erogata ai Beneficiari designati fino all'ultima scadenza di rata precedente la quinta o la decima ricorrenza annuale, in base alla scelta effettuata) o in presenza di una rendita reversibile (in tale caso la prestazione sarà erogata al soggetto reversionario sua vita natural durante).

La rendita (nelle tre tipologie sopra riportate) è dovuta in rate posticipate secondo la periodicità prescelta dall'Assicurato (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale e mensile); la prima rata viene quindi corrisposta dopo un anno, sei mesi, quattro mesi, tre mesi, due mesi o un mese, rispettivamente dalla data di decorrenza della singola Applicazione Individuale. La ricorrenza annuale della rendita coincide con ogni anniversario della data di decorrenza della rendita stessa.

La Società riconosce nel computo iniziale di ogni tipologia di rendita un tasso di interesse minimo annuo garantito (cosiddetto tasso tecnico) pari allo 0,00% annuo composto.

È prevista la rivalutazione delle prestazioni assicurate.

Si riportano pertanto di seguito i criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi, denominata Helvirend.

A) Misura annua di rivalutazione

Annualmente la Società calcola il rendimento della gestione Helvirend – che viene maturato dal 1° Gennaio al 31 Dicembre di ogni anno e certificato entro il 1° Marzo successivo da una società di revisione iscritta nell'apposito albo tenuto dalla Consob – attribuendo a ciascun contratto collegato alla gestione una quota parte del suddetto rendimento, denominata “misura annua di rivalutazione”.

La misura annua di rivalutazione si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato dalla gestione separata Helvirend per l'aliquota di retrocessione, che non può risultare inferiore al 95,00%.

La misura annua di rivalutazione in ogni caso non può essere negativa.

Qualora il decesso dell'Assicurato o un anniversario della data di decorrenza si verificano in una data in cui non sia stato ancora certificato il rendimento della gestione separata Helvirend applicabile per quell'anno (cioè nel caso in cui il decesso o l'anniversario della data di decorrenza avvengano tra l'1 Gennaio ed anteriormente all'1 Marzo), ai fini della determinazione della misura annua di rivalutazione si farà riferimento al rendimento della gestione separata Helvirend certificato l'anno precedente.

B) Rivalutazione annuale del capitale assicurato

Ai fini della rivalutazione annuale della rendita, ad ogni ricorrenza della data di decorrenza la rendita viene incrementata per effetto dell'applicazione della misura annua di rivalutazione di cui al precedente punto A).

La rivalutazione per periodi inferiori all'anno verrà effettuata in proporzione.

Non è prevista la possibilità di modificare i termini del contratto mediante l'esercizio di predefinite opzioni contrattuali.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non ci sono informazioni ulteriori rispetto a quanto riportato nel DIP Vita.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia di sinistro: la richiesta di liquidazione della prestazione in forma di rendita per ogni Applicazione Individuale dovrà essere inviata alla Società in forma scritta mediante l'utilizzo dell'apposita Scheda Individuale di Adesione, resa disponibile dalla Società al Contraente e parte integrante del Set Informativo. La Società, inoltre, può richiedere con una periodicità annuale al Contraente o all'Assicurato/al soggetto reversionario una certificazione di esistenza in vita, **la cui eventuale mancata esibizione determina l'immediata interruzione del pagamento della prestazione in forma di rendita.**

Le richieste di liquidazione delle prestazioni in caso di decesso dovranno essere inviate alla Società in forma scritta.

	<p>Essendo previsto apposito modulo prestampato denominato "Modulo di richiesta", contenente l'elenco dei documenti da consegnare per l'erogazione delle prestazioni in caso di decesso, si rimanda a tale Modulo inserito in coda alle Condizioni contrattuali.</p> <p>In ogni caso il Contraente e/o gli aventi diritto hanno la facoltà di effettuare la denuncia scritta anche in forma libera. La richiesta, indipendentemente dalla forma scritta utilizzata (modulo o denuncia libera) deve essere inviata direttamente a Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Previdenza, Via G. B. Cassinis 21 – 20139 Milano (Italia), a mezzo lettera raccomandata A/R, e deve essere corredata da tutta la documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali.</p> <p>Prescrizione: i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p> <p>Liquidazione della prestazione: a seconda della periodicità prescelta dall'Assicurato (annuale, semestrale, trimestrale, mensile) la prima rata di rendita viene quindi corrisposta dopo un anno, sei mesi, tre mesi o un mese, rispettivamente dalla data di decorrenza della singola Applicazione Individuale.</p> <p>Per tutti gli altri casi di pagamento, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, Helvetia Vita S.p.A. esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data in cui la prestazione è dovuta, o se successiva, dalla data di ricevimento della documentazione completa presso la Società. Trascorso tale termine sono dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto.</p>
Dichiarazioni inesatte e reticenti	<p>Le dichiarazioni del Contraente, dell'Assicurato e/o del soggetto reversionario devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dei dati dell'Assicurato, dei Beneficiari o della testa reversionaria comporta la rettifica dell'importo della rendita.</p> <p>Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente, dell'Assicurato e/o del soggetto reversionario relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto di terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione.</p>

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il prodotto prevede il pagamento, per il tramite del Contraente, di un premio unico al momento dell'emissione di ogni Applicazione Individuale, il quale sarà pari all'importo maturato da ogni Assicurato sulla propria posizione previdenziale in C.RAI.P.I. alla data di pensionamento, o una parte di esso nei limiti concessi dalle leggi vigenti e dallo Statuto.</p> <p>Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il pagamento del premio unico può avvenire esclusivamente tramite bonifico effettuato direttamente a favore di Helvetia Vita S.p.A. sul conto corrente bancario avente codice IBAN IT26F0306912711100000008137 e BIC BCITITMM, inserendo come causale il numero di convenzione/polizza ed il nome del prodotto.</p> <p>La data di versamento del premio coincide con la data di effettivo accredito del pagamento effettuato sul conto corrente intestato alla Società.</p> <p>La Società rilascerà al Contraente per ciascun Assicurato la relativa polizza che dà quietanza di riscossione del premio.</p>
Rimborso	<p>Il Contraente può chiedere il rimborso del premio in caso di esercizio del diritto di revoca o di recesso, secondo le modalità riportate alla successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".</p>
Sconti	<p>Il presente contratto non ammette sconti di premio.</p>

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>La durata della Convenzione è pari a 7 anni a partire dalla data di effetto della stessa, 01/01/2020. Il termine della Convenzione non produrrà alcun effetto sulle rendite in corso di erogazione, che restano in vigore alle condizioni previste dalla Convenzione fino al loro termine naturale.</p> <p>La durata del contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale operano le coperture assicurative, è determinata per ogni Applicazione Individuale in funzione della tipologia di rendita prescelta, in particolare può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>vitalizia</u>, se è stata scelta la rendita vitalizia immediata su testa singola o quella reversibile su due teste, ossia pari al periodo che intercorre tra la data di decorrenza di ogni singola Applicazione Individuale e quella del decesso dell'Assicurato o del soggetto reversionario in caso di rendita reversibile; ▪ <u>di una durata minima certa</u>, se è stata scelta la rendita vitalizia immediata certa (per 5 o per 10 anni), ossia pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza di ogni singola Applicazione Individuale e quella del decesso dell'Assicurato se questo si verifica successivamente alla quinta o alla decima ricorrenza annuale; in caso contrario la durata è fissa e pari a 5 o 10 anni.
Sospensione	<p>Il contratto non prevede la possibilità di sospendere la copertura assicurativa.</p>



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	C.RAI.P.I., su istanza dell'Assicurato iscritto al Fondo, ha la facoltà di revocare l'adesione fino a quando l'Applicazione Individuale non è conclusa, inviando comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A/R. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà a C.RAI.P.I. stessa, il premio eventualmente corrisposto.
Recesso	C.RAI.P.I., su istanza dell'Assicurato iscritto al Fondo, può recedere da ogni Applicazione Individuale entro 30 giorni dal momento in cui la stessa è conclusa. Entro tale termine deve inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A/R. La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà a C.RAI.P.I. il premio corrisposto.
Risoluzione	Il contratto non prevede la risoluzione per effetto della sospensione del pagamento dei premi in quanto è previsto il pagamento di un premio unico.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione	La presente forma assicurativa non ammette la possibilità di riscatto dall'assicurazione e non riconosce un valore di riduzione. In considerazione del fatto che il contratto prevede il versamento di un premio unico, non è possibile che lo stesso si riduca, venga sospeso e di conseguenza riattivato.
Richiesta di informazioni	La richiesta di informazioni non è possibile in quanto la presente forma assicurativa non prevede la possibilità di riscatto e riduzione.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato a ciascun dipendente di RAI Radio Televisione Italiana S.p.A. e delle altre Società del Gruppo RAI, iscritto al Fondo C.RAI.P.I., che alla data del suo pensionamento, richieda una prestazione pensionistica integrativa sotto forma di una tra le forme di rendite rivalutabili previste dal contratto utilizzando a tal fine come premio unico lordo l'importo da essi maturato alla data di pensionamento, o una parte di esso nei limiti concessi dalle leggi vigenti e dallo Statuto.

Il prodotto non è destinato ai dipendenti di RAI S.p.A. e delle altre Società del Gruppo RAI che non hanno aderito al Fondo C.RAI.P.I. ed ai dipendenti di Aziende diverse da quelle del Gruppo RAI.



Quali costi devo sostenere?

Tabella dei costi gravanti sul premio

Spese di emissione	Non previste
Caricamento in % del premio (fisso indipendentemente dall'età dell'Assicurato, dalla durata contrattuale, dall'importo e relativo frazionamento)	0,50%

Tabella sui costi per riscatto

Il contratto non prevede riscatti, pertanto non sono previsti neanche i relativi costi.

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

I costi di erogazione della rendita sono pari all'1,50% della rendita annua, per ogni anno di pagamento della stessa, indipendentemente dalla rateazione scelta.

Costi per l'esercizio delle opzioni

Il contratto non prevede la possibilità di esercitare opzioni, pertanto non sono previsti neanche i relativi costi.

Costi di intermediazione

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo prevista dal contratto, si riporta la quota parte percepita in media dagli Intermediari collocatori del prodotto.

Tipo Costo	Misura Costo	Quota parte percepita in media dai collocatori
Caricamento in % del premio	0,50%	0,00%
Costi per l'erogazione della rendita	1,50%	

Costi dei PPI

Non previsti in quanto la presente tipologia contrattuale non rientra nella categoria PPI.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'impresa assicuratrice	<p>Eventuali reclami inerenti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della Società (compresi gli Intermediari iscritti alla Sezione A del RUI che hanno rapporti di collaborazione con la Società e relativi dipendenti e collaboratori), devono essere presentati per iscritto presso la funzione aziendale incaricata alla gestione degli stessi, utilizzando i seguenti recapiti: Helvetia Vita S.p.A. – Ufficio Reclami – Via G.B. Cassinis 21, 20139 Milano Fax 02 5351794 – Email: reclami@helvetia.it.</p> <p>La Società fornisce riscontro al reclamante entro il termine di 45 giorni dal ricevimento del reclamo, eventualmente sospeso per un massimo di 15 giorni per le integrazioni istruttorie proposte dall'Intermediario iscritto alla Sezione A) del RUI.</p>
All'IVASS	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (obbligatoria)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita (facoltativa)	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie (facoltativa)	<p>Procedura FIN-NET: per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante con domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/fin-net_en, chiedendo l'attivazione della Procedura.</p> <p>Tramite il sito internet della Società (www.helvetia.it – Reclami) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione della suddetta procedura.</p>
REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Regime fiscale sui premi I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.</p> <p>Detraibilità fiscale dei premi Per tutte le tipologie di rendita il prodotto non dà diritto ad alcuna detrazione di imposta o deduzione sul reddito delle persone fisiche dichiarato.</p> <p>Tassazione delle prestazioni assicurate Fermo restando che al montante delle prestazioni maturate fino al 31 dicembre 2000 e dal 1° gennaio 2001 al 31/12/2006 si applicano i regimi fiscali previgenti, dal 1° gennaio 2007 valgono le seguenti disposizioni: il montante della prestazione accumulata a partire dal 1° gennaio 2007 (sia in forma di capitale che in forma di rendita) è imponibile al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta (contributi non dedotti e rendimenti). A tale imponibile si applica una ritenuta a titolo d'imposta del 15,00%, ridotta di 0,3 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione, con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali. Pertanto, decorsi trentacinque anni di partecipazione al Fondo (o ad altre forme pensionistiche complementari) l'aliquota della ritenuta sarà del 9,00%.</p> <p>Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato (per le tariffe che lo prevedono), a seguito delle modifiche introdotte dalla Legge 23 dicembre 2014, n.190 (cosiddetta "Legge di Stabilità 2015"), a partire dal 01/01/2015 sono esenti dall'imposta sostitutiva sui redditi esclusivamente per la quota parte riferibile alla copertura del rischio demografico. Sulla restante parte viene applicata l'imposta sostitutiva nella misura e secondo le modalità previste dalle norme di legge tempo per tempo vigenti. In ogni caso, le prestazioni liquidate in caso di decesso dell'Assicurato continueranno ad essere esenti dalla imposta sulle successioni; ▪ se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva determinata-limitatamente alla quota parte di ogni rata di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato (considerando anche il rendimento riconosciuto, sotto forma di tasso tecnico, nella determinazione della rendita iniziale). La misura dell'imposta sostitutiva applicabile è quella prevista dalla normativa di legge tempo per tempo vigente.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

**RENDITE C.RAI.P.I.
CONDIZIONI CONTRATTUALI**

Le presenti Condizioni contrattuali sono aggiornate al 03 giugno 2024, data dell'ultima revisione dei dati in esse inclusi.

Art. 1 – Oggetto ed Assicurati

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Convenzione e dalle appendici rilasciate dalla Società e dai documenti di polizza dalla medesima firmati.

Il Contraente (C.RAI.P.I.) e la Società (Helvetia Vita S.p.A.) si accordano per la stipula di una assicurazione collettiva sulla vita nella forma di rendita vitalizia immediata rivalutabile. In detta assicurazione collettiva confluiranno i premi versati dal Contraente a favore di ogni soggetto Aderente alla Convenzione.

Ciascuno dei premi versati viene impiegato quale premio unico per la erogazione di una delle prestazioni assicurate di cui al successivo Art. 2 – Prestazioni assicurate, secondo la scelta operata dall'Assicurato stesso.

Sono Assicurati tutti gli iscritti a C.RAI.P.I. che aderiscono alla Convenzione per ottenere in tal modo la corresponsione di una rendita vitalizia immediata rivalutabile al momento in cui abbiano maturato i requisiti per il riconoscimento del trattamento pensionistico di Legge.

Ogni Assicurato è titolare di una propria posizione di rendita vitalizia immediata (di seguito denominata "Applicazione Individuale") all'interno della Convenzione.

Art. 2 – Prestazioni assicurate

Il contratto consente ad ogni Assicurato di scegliere tra una delle seguenti forme di rendita vitalizia immediata rivalutabile:

1. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico su testa singola

La Società corrisponde una rendita annua vitalizia rivalutabile, ai beneficiari designati, a partire dalla data di decorrenza della singola Applicazione Individuale e fintanto che l'Assicurato sia in vita.

2. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico su testa singola, pagabile in modo certo, alternativamente, per i primi cinque o dieci anni

La Società corrisponde una rendita annua vitalizia rivalutabile, ai beneficiari designati, a partire dalla data di decorrenza della singola Applicazione Individuale:

- a) per i primi cinque o, alternativamente, per i primi dieci anni (in funzione della scelta effettuata dall'Assicurato nell'Applicazione Individuale), indipendentemente dalla sopravvivenza dell'Assicurato;
- b) dopo il quinto o, alternativamente, dopo il decimo anno (in funzione della scelta effettuata dall'Assicurato nell'Applicazione Individuale) solo se l'Assicurato sarà in vita a tale data e sua vita natural durante.

3. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico su due teste

La Società corrisponde una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, ai beneficiari designati, a partire dalla data di decorrenza della singola Applicazione Individuale e fino a che l'Assicurato (prima testa) sia in vita e, successivamente, al suo decesso nella misura scelta dall'iscritto al C.RAI.P.I., fino a che è in vita l'altro soggetto (seconda testa).

Si segnala che tra la prima testa e la seconda testa non possono esserci più di 15 anni di differenza.

L'importo annuo iniziale di ciascuna rendita si ottiene moltiplicando il premio versato alla Società, al netto delle eventuali imposte, per il tasso di conversione in rendita, corrispondente all'età, opportunamente rettificata come di seguito indicato.

In particolare, i tassi di premio sono determinati utilizzando le seguenti basi tecniche:

Tavola di mortalità è la A62I (per impegni immediati), indistinta per sesso e costruita ipotizzando una popolazione composta per il 50% da maschi e per il 50% da femmine.

È prevista, in ogni caso, l'applicazione dell'age-shifting (correzione dell'età), in funzione dell'anno di nascita, secondo le regole riportate nella tabella seguente:

Generazione dei nati	Correzione dell'età
Dal 1900 al 1907	+7
Dal 1908 al 1917	+6
Dal 1918 al 1921	+5
Dal 1922 al 1927	+4
Dal 1928 al 1938	+3
Dal 1939 al 1947	+2
Dal 1948 al 1957	+1
Dal 1958 al 1966	0
Dal 1967 al 1977	-1
Dal 1978 al 1989	-2
Dal 1990 al 2001	-3
Dal 2002 al 2014	-4
Dal 2015 al 2020	-5
Oltre il 2020	-6

Tasso di interesse effettivo annuo composto pari allo 0,00%, pre-attribuito in forma di tasso tecnico.

In caso di rendita reversibile, il suddetto tasso viene determinato anche con riferimento all'età - opportunamente rettificata come sopra indicato - della testa reversionaria, nonché alla percentuale di reversibilità della rendita stessa prescelta, tra le 3 opzioni a disposizione (100%, 75% o 50%).

Le età in anni interi dell'Assicurato e dell'eventuale testa reversionaria sono calcolate alla data di decorrenza della rendita, considerando come unità la frazione d'anno di età uguale o superiore a 6 mesi compiuti.

La rendita iniziale sarà rivalutata ogni anno secondo quanto previsto nella clausola di rivalutazione di cui al successivo Art. 12 – Clausola di rivalutazione.

La rendita (nelle tre tipologie previste) è dovuta in rate posticipate secondo la periodicità prescelta dall'Assicurato (annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale e mensile); la prima rata viene quindi corrisposta dopo un anno, sei mesi, quattro mesi, tre mesi, due mesi o un mese, rispettivamente dalla data di decorrenza della singola Applicazione Individuale.

Il decesso dell'Assicurato per qualunque causa avvenga determina la risoluzione della singola Applicazione Individuale, tranne durante l'erogazione di una rendita certa o in presenza di una reversibilità, se la persona reversionaria è ancora in vita.

Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita (il "tasso tecnico"), una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, restano definitivamente acquisite sul contratto (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto).

Art. 3 – Durata della Convenzione e modalità di adesione, decorrenza e durata delle Applicazioni Individuali

La Convenzione avrà effetto dalle ore 00.00 del 01/01/2020 e avrà durata pari a 7 anni. La Convenzione non prevede alcun diritto di recesso da parte della Società per tutta la durata della Convenzione stessa.

Resta fin d'ora stabilito che la Convenzione rimarrà comunque in vigore per le posizioni individuali di rendita presenti alla data dell'eventuale disdetta, sino all'estinzione delle stesse.

L'adesione alla Convenzione si realizza con la compilazione da parte del Contraente e dell'Assicurato dell'apposita Scheda Individuale di adesione, resa disponibile dalla Società al Contraente (parte integrante del Set Informativo), nella quale sono da indicare tutti i dati necessari per la partenza della copertura assicurativa.

Le forme assicurative contemplate dalla Convenzione non prevedono alcun tipo di preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato.

L'Applicazione individuale si considera conclusa nel momento in cui l'Assicurato riceve il documento di polizza sottoscritto dalla Società.

Ciascuna singola Applicazione Individuale nell'ambito del contratto collettivo avrà decorrenza dalla data di versamento del premio unico ad essa riferito. La data di decorrenza di ciascuna Applicazione Individuale sarà pertanto fissata al 5° giorno lavorativo del mese successivo a quello nel quale è stato effettuato il versamento del premio unico.

La data di versamento del premio coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società del bonifico bancario.

La durata è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato (o dell'ultimo Assicurato superstite in caso di rendita reversibile).

Nel caso in cui la rendita erogata sia pagabile in modo certo per i primi 5 o, alternativamente, 10 anni, la durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella del decesso dell'Assicurato se questo si verifica successivamente rispettivamente alla quinta o alla decima ricorrenza annuale; in caso contrario è fissa e pari a 5 o 10 anni.

Ciascuna rendita verrà erogata in rate mensili posticipate, qualora l'importo sia superiore a 100 Euro mensili. È facoltà dell'Assicurato scegliere al momento dell'adesione una rateazione differente, ovvero bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale.

La ricorrenza annuale della rendita coincide con ciascun anniversario della data di decorrenza della rendita stessa.

L'Assicurato si impegna a fornire, con frequenza annuale, il proprio certificato di esistenza in vita.

Art. 4 – Beneficiari

Beneficiari dell'assicurazione, per ogni singola Applicazione Individuale, sono l'Assicurato stesso ovvero, al verificarsi del decesso dell'Assicurato:

- il Beneficiario designato (limitatamente alla durata del periodo di pagamento certo), in caso di rendita vitalizia immediata rivalutabile su testa singola pagabile in modo certo, alternativamente, per i primi cinque o dieci anni;
- la testa reversionaria (seconda testa), in caso di rendita vitalizia immediata rivalutabile su due teste.

Ogni Assicurato designa, al momento della sottoscrizione dell'Adesione Individuale, i Beneficiari in caso di decesso per la forma certa 5 o 10 anni e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

Ai sensi dell'Art. 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.

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

- dopo che l'Assicurato ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso dell'Assicurato;

- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere effettuate mediante comunicazione scritta, sottoscritta in originale dall'Assicurato, ed inviata alla Società anche per il tramite del Contraente o mediante testamento. Tali atti avranno efficacia nei confronti della Società solo se a questa trasmessi al più tardi insieme alla documentazione utile all'avvio della procedura di liquidazione: in caso di mancata trasmissione entro tale termine, la designazione e le sue eventuali revoche o modifiche (in qualunque forma effettuata, anche testamentaria) non saranno opponibili alla Società.

Art. 5 – Obblighi di comunicazione del Contraente e della Società **Obblighi di comunicazione del Contraente nei confronti della Società**

Il Contraente, all'atto dell'ingresso in assicurazione, si impegna a comunicare alla Società i seguenti dati relativi agli Assicurati, alle eventuali teste reversionarie ed ai beneficiari per le altre forme di rendita: nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, indirizzo, recapito telefonico, importo del premio unico, percentuale di beneficio e percentuale di reversibilità.

Le dichiarazioni del Contraente devono essere veritiere, esatte e complete; l'inesatta indicazione dei dati dell'Assicurato, dei beneficiari o della testa reversionaria comporta la rettifica dell'importo della rendita.

Il Contraente si impegna a comunicare tempestivamente i decessi degli Assicurati ed annualmente i dati del Reversionario.

Il Contraente è tenuto ad avvisare tempestivamente la Società in relazione ad ogni eventuale cambio della propria sede legale e/o residenza fiscale.

Le comunicazioni di cui sopra devono essere consegnate in forma scritta direttamente alla Società al seguente indirizzo: Helvetia Vita S.p.A. – Gestione Operativa – Previdenza, Via G.B. Cassinis 21, 20139 Milano, a mezzo lettera raccomandata A/R.

Obblighi di comunicazione del Contraente nei confronti dei propri Assicurati

Il Contraente si impegna a divulgare tra i propri iscritti i termini della Convenzione attraverso comunicazioni concordate, nei contenuti tecnici, con la Società.

Il Contraente si impegna altresì a gestire i rapporti con gli Assicurati per quanto riguarda la raccolta delle adesioni, la corresponsione del premio assicurativo, la consegna di eventuali comunicazioni, la sottoscrizione del modulo di assenso dell'Assicurato al trattamento dei dati personali (Reg. UE 679/2016).

Il Contraente si impegna inoltre a consegnare ad ogni Assicurato, prima dell'adesione alla copertura assicurativa, il Set Informativo reso disponibile dalla Società.

Obblighi di comunicazione della Società

La Società si impegna a comunicare annualmente al Contraente, per ogni singola Applicazione Individuale, l'importo della rendita assicurata rivalutata.

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente e ad ogni Assicurato alla Convenzione (anche per il tramite del Contraente) eventuali operazioni societarie straordinarie.

Le comunicazioni di cui sopra sono effettuate a norma di quanto previsto nel successivo Art. 15 – Informativa.

Art. 6 – Premi

La Società si impegna a corrispondere agli Assicurati le rendite di cui al precedente Art. 2 – Prestazioni assicurate a fronte del pagamento, in unica soluzione, del premio unico per ciascuna rendita assicurata.

Il Contraente esegue il pagamento del premio unico relativo ad ogni posizione assicurativa in Convenzione al momento della trasmissione alla Società delle informazioni di cui al precedente Art. 5 – Obblighi di comunicazione del Contraente e della Società.

Il pagamento del premio unico può avvenire esclusivamente tramite bonifico effettuato direttamente a favore di Helvetia Vita S.p.A. sul conto corrente bancario avente codice IBAN IT26F0306912711100000008137 e BIC BCITITMM, inserendo come causale il numero di convenzione/polizza ed il nome del prodotto.

La data del versamento del premio coincide con la data di effettivo accredito sul conto corrente intestato alla Società del pagamento effettuato.

Art. 7 – Diritto di revoca e recesso

C.RAI.P.I., su istanza dell'Assicurato iscritto al Fondo, ha la facoltà di revocare l'adesione fino a quando l'Applicazione Individuale non è conclusa inviando comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A/R indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A. – Gestione Operativa – Previdenza, Via G. B. Cassinis 21 - 20139 Milano – Italia. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà a C.RAI.P.I. il premio eventualmente corrisposto.

C.RAI.P.I., su istanza dell'Assicurato iscritto al Fondo, può inoltre recedere dall'Applicazione Individuale entro 30 giorni dal momento in cui la stessa è conclusa. Entro tale termine deve inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A/R indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Previdenza, Via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.

La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà a C.RAI.P.I. il premio corrisposto.

Art. 8 – Riscatto

La presente forma assicurativa non ammette valore di riscatto.

Art. 9 – Tasse, bolli e imposte

Tutte le spese per tasse, bolli ed imposte dovute in base a leggi presenti e future, sia sul premio unico versato sia sulla rendita convenuta, sono a carico del Contraente, bel beneficiario o dei loro aventi diritto.

Art. 10 – Cessione, pegno e vincolo

Cessione, pegno e vincolo del contratto non sono ammessi.

Art. 11 – Foro competente e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Chi intende esercitare in giudizio un'azione relativa ad una controversia in materia di contratti assicurativi è tenuto inizialmente ad attivare il **procedimento di mediazione** previsto dalla Legge 09/08/2013, n. 98 e s.m.i. presso un Organismo di Mediazione, iscritto in apposito Registro, istituito presso il Ministero della Giustizia, che abbia sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la controversia stessa.

Solo in seguito alla definitiva conclusione del procedimento di mediazione secondo le modalità di cui alla sopra citata Legge, sarà possibile rivolgersi all'Autorità Giudiziaria competente, la quale viene individuata in quella del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

In ogni caso, prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, è anche possibile esperire il **procedimento di negoziazione assistita** prevista ai sensi del D. L. 132/14, convertito con modifiche dalla L. 162/14, invitando l'altra parte a stipulare una convenzione di negoziazione tramite il proprio legale.

Si ricorda che in relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione delle responsabilità permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

Tramite il sito della Società (www.helvetia.it - Reclami) è possibile acquisire in forma più dettagliata le informazioni riguardanti le modalità di attivazione delle suddette procedure.

Art. 12 – Clausola di rivalutazione

La rivalutazione delle prestazioni relative a RENDITE C.RAI.P.I. avviene in base al rendimento della gestione separata denominata "Helvirend".

Tale gestione separata viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione contabile iscritta nell'albo speciale tenuto dalla Consob, che attesta la correttezza della gestione ed i risultati dalla stessa conseguiti.

A) Misura annua di rivalutazione

Annualmente la Società calcola il rendimento della gestione Helvirend – che viene maturato dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno e certificato, dalla società di revisione, entro il 1° marzo successivo – attribuendo a ciascun contratto collegato alla gestione una quota parte del suddetto rendimento, denominata "misura annua di rivalutazione".

La misura annua di rivalutazione si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato dalla gestione separata Helvirend per l'aliquota di retrocessione, che non può risultare inferiore al 95,00%.

In ogni caso, la misura annua di rivalutazione non può essere inferiore a 0,00%.

Qualora il decesso dell'Assicurato o un anniversario della data di decorrenza si verificano in una data in cui non sia stato ancora certificato il rendimento della gestione separata Helvirend applicabile per quell'anno (ossia nel caso in cui il decesso o l'anniversario della data di decorrenza avvengano tra l' 1 Gennaio ed anteriormente all'1 Marzo), ai fini della determinazione della misura annua di rivalutazione si farà riferimento al rendimento della gestione separata Helvirend certificato l'anno precedente.

B) Rivalutazione della rendita assicurata

Ad ogni anniversario della data di decorrenza di ogni singola Applicazione Individuale della Convenzione, la rendita assicurata all'anniversario di rivalutazione precedente viene aumentata di un importo pari al prodotto della rendita stessa per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A).

L'aumento della rendita assicurata verrà di volta in volta comunicato al Contraente.

Art. 13 – Pagamenti della Società

Il pagamento della rendita viene eseguito alla scadenza delle rate convenute in contratto, secondo le modalità concordate al momento della sottoscrizione.

L'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'Assicurato (o del Reversionario in caso di rendita reversibile).

Nel caso in cui la rendita erogata sia pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, l'erogazione della rendita cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente il decesso dell'Assicurato se questo si verifica successivamente rispettivamente alla quinta o alla decima ricorrenza annuale; in caso contrario cesserà con l'ultima scadenza di rata precedente la quinta o la decima ricorrenza annuale.

Ad ogni ricorrenza annuale della rendita è necessario presentare alla Società certificato di esistenza in vita dell'Assicurato. La Società si riserva di richiedere, con lettera raccomandata, il certificato di nascita dell'Assicurato e della testa reversionaria.

Eventuali rate di rendita non dovute pagate successivamente agli eventi di cui al precedente comma devono essere restituite alla Società.

Ogni eventuale variazione delle coordinate bancarie del conto corrente presso il quale l'Assicurato e/o i Beneficiari intenda/no ricevere il pagamento delle rate di rendita deve essere comunicata tempestivamente alla Società. In difetto di

tale comunicazione delle anzidette variazioni la Società non risponde di eventuali ritardi che dovessero verificarsi nella corresponsione delle rate della rendita.

Per tutti gli altri pagamenti dovrà essere inviata alla Società richiesta scritta tramite lettera raccomandata A/R corredata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, in particolare:

- **in caso di decesso dell'Assicurato** (per le tipologie di rendita che lo prevedono):
 - denuncia, tramite lettera raccomandata A/R, da inviare entro 60 giorni dalla data in cui si è verificato il decesso dell'Assicurato;
 - consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dagli aventi diritto in caso di decesso (Reg. UE 679/2016);
 - dati anagrafico fiscali degli aventi diritto e loro coordinate bancarie per le operazioni di accredito (nome, cognome, codice fiscale, Banca e coordinate bancarie - codice IBAN - di ciascun avente diritto). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale da ciascun avente diritto;
 - copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
 - certificato di decesso dell'Assicurato (in originale), rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
 - documentazione attestante la designazione dei Beneficiari, quale:
 - **in caso di designazione effettuata facendo riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari**, atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio, al Sindaco (o un suo incaricato a ricoprire il ruolo di pubblico ufficiale) o presso il Tribunale, sul quale viene indicato:
 - se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento. In caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;
 - quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.
- Per capitali non superiori a Euro 50.000, determinati anche considerando la somma delle prestazioni dovute dalla Società a fronte di più contratti aventi il medesimo Assicurato, potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
- **in caso di designazione effettuata con riferimento a un soggetto specificatamente individuato:**
 - se è presente un testamento:
 - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, quali sono i Beneficiari e che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni relative al testamento o ai testamenti, che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
 - se non è presente un testamento:
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
 - qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al Legale Rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità relativa al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società potrà chiedere documentazione ulteriore rispetto a quella di cui sopra per ipotesi specifiche, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.

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

ATTENZIONE: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

Con riferimento ai documenti sopra riportati, a norma dell'articolo 8, comma 3 del Regolamento IVASS n. 41/2018, sarà cura della Società non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità.**

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società esegue il pagamento delle rate di rendita e/o del capitale assicurato in caso di decesso (per le tariffe che lo prevedono) entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa sopra riportata presso la propria sede.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati nella misura degli interessi legali in vigore, a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

Si ricorda che il Codice Civile (Art. 2952) dispone che **i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).** Qualora i Beneficiari non richiedano gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al Fondo

per le vittime delle frodi finanziarie, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 14 – Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in relazione ai contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili e sequestrabili.

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (Art. 1923, comma 2 del Codice Civile).

Art. 15 – Informativa

La Società comunicherà per iscritto al Contraente e agli Assicurati eventuali variazioni rilevanti, comprese quelle relative alle basi tecniche, rispetto alle informazioni contenute nelle Condizioni contrattuali, intervenute per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere entro sessanta giorni da ogni anniversario della data di decorrenza (data di rivalutazione), il Documento Unico di Rendicontazione di ciascuna Applicazione Individuale contenente le seguenti informazioni:

- a) premio unico versato dal perfezionamento del contratto alla data di rivalutazione dell'anno precedente;
- b) valore della rendita assicurata rivalutata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- c) valore della rendita assicurata rivalutata maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata; aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta; tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza del tasso tecnico ed il tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni;
- e) importo dei costi e degli oneri, con specifica e separata indicazione del costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'Assicurato nell'anno di riferimento;
- f) un'illustrazione che mostra l'effetto cumulativo dei costi sulla redditività del prodotto e soddisfa i seguenti requisiti:
 - a) mostra l'effetto dei costi e degli oneri complessivi sulla redditività del prodotto;
 - b) mostra eventuali impennate o oscillazioni previste dei costi;
 - c) è accompagnata da una sua descrizione.

La Società fornirà al Contraente e agli Assicurati (anche per tramite del Contraente) apposita informativa entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla data di efficacia della modifica in caso di modifiche statutarie attinenti al cambio di denominazione sociale o al trasferimento di sede sociale.

In caso di trasferimento, anche parziale, del portafoglio, fusione o scissione l'impresa che avrà acquisito il contratto fornirà al Contraente e agli Assicurati (anche per tramite del Contraente) apposita informativa entro 10 giorni lavorativi dalla data di pubblicazione del provvedimento o dell'avviso dell'IVASS. In tal caso, la comunicazione scritta fornirà informazioni in merito alla nuova denominazione sociale ed alla sede dell'impresa che ha acquisito il contratto, al distributore cui viene assegnato il contratto e, qualora previsto, al diritto di recesso dei Contraenti, fermo restando quanto previsto al precedente Art. 3 – Durata della Convenzione e modalità di adesione, decorrenza e durata delle Applicazioni Individuali.

Le suddette informazioni saranno, altresì, rese disponibili per un periodo di almeno sei mesi nella home page del sito internet dell'impresa che acquisisce il contratto. In caso di trasferimento di portafoglio, di fusione o scissione dello stesso inoltre anche l'impresa cedente, incorporata o scissa, rende disponibile per almeno sei mesi nella home page del proprio sito internet la notizia dell'operazione con l'inserimento di un link che rimanda alla home page del sito internet dell'impresa che ha acquisito il contratto.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “HELVIREND”

Art. 1 - Costituzione e denominazione della gestione separata

Helvetia Vita S.p.A. (la “Società”) ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata “Helvirend”, separata da quella delle altre attività della Società e rivolta a tutti i segmenti di clientela ed a tutte le tipologie di contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

Con riferimento ai suddetti contratti, il presente Regolamento costituisce parte integrante delle rispettive Condizioni contrattuali.

La gestione “Helvirend” è denominata in Euro.

La gestione “Helvirend” è conforme alle norme stabilite dall’ISVAP (oggi IVASS) con Regolamento n. 38 del 03/06/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

Art. 2 - Attività, obiettivi e politiche di investimento della gestione separata

Il valore delle attività della gestione “Helvirend” non può essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili di cui al precedente articolo 1, sulla base dei rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

La gestione finanziaria ha l’obiettivo di conseguire risultati che consentano di far fronte alle garanzie di rendimento contrattualmente stabilite e realizzare un rendimento positivo, in quanto ciò sia compatibile con le condizioni di mercato. Le politiche di gestione sono tese a garantire nel tempo un’equa partecipazione degli Assicurati ai risultati finanziari della gestione “Helvirend”; le scelte di investimento si fondano su modelli di Asset Liability Management che permettono di tenere in considerazione, nella selezione e gestione delle attività finanziarie, gli impegni assunti verso gli Assicurati. Oltre al rispetto dei limiti regolamentari, si persegue la liquidità degli investimenti, l’efficienza del profilo rischio-rendimento, anche attraverso la diversificazione, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell’interesse della massa degli Assicurati, l’equilibrio e la stabilità della gestione “Helvirend”.

In linea generale, le risorse della gestione “Helvirend” possono essere investite in tutte le attività ammissibili a copertura delle riserve tecniche ai sensi dell’Art. 38 del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi.

Tali attività sono di piena e libera proprietà della Società nonché libere da vincoli o gravami di qualsiasi natura.

La gestione “Helvirend” può investire anche la totalità degli attivi in Titoli di debito emessi e/o garantiti da Stati appartenenti all’Ocse, da organismi sovranazionali ai quali aderisca almeno uno Stato membro dell’Ocse, da emittenti locali controllati da emittenti governativi appartenenti all’Ocse.

E’ ammesso l’investimento in Titoli obbligazionari di emittenti corporate, compresi anche gli OICR obbligazionari, in misura non superiore all’80% degli attivi. Il rating degli emittenti, al momento dell’acquisto, deve essere, preferibilmente, almeno Investment Grade¹; potranno essere acquistate anche obbligazioni con rating Below Investment Grade² purché, complessivamente, il loro peso non sia superiore al 5% degli attivi della gestione “Helvirend”.

Il peso del comparto azionario deve essere inferiore al 20% degli attivi; l’investimento azionario si realizza attraverso l’acquisto di Titoli di capitale, ETF, SICAV e OICR azionari, bilanciati e flessibili. L’esposizione azionaria diretta riguarda titoli con un livello di liquidità adeguato all’investimento effettuato, quotati sui principali mercati borsistici.

L’investimento nel Comparto Immobiliare può avvenire, in misura non superiore al 25%, attraverso l’acquisto di partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili non ad uso proprio. Sono ammessi Investimenti Alternativi (p. e. Hedge Fund, Private Equity, Private Debt, debito ed equity infrastrutturale) attraverso l’acquisto di azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi, in misura non superiore al 20%.

I termini e le condizioni alle quali possono essere effettuati investimenti immobiliari e alternativi sono quelli previsti dalla normativa vigente.

Sono, infine, ammessi gli Strumenti di mercato monetario, quali ad esempio depositi bancari, certificati di deposito e OICR monetari, le cui controparti devono avere rating “Investment Grade”, in misura non superiore al 20%. Fanno eccezione i soli “conti correnti” dove sono ammesse anche controparti “Below Investment Grade o senza rating”, ma con il limite massimo del 3%.

L’operatività attraverso strumenti finanziari derivati e l’investimento in prodotti strutturati avviene nel principio di sana e prudente gestione e si conforma alle disposizioni normative in materia. Gli strumenti finanziari derivati sono ammessi con finalità di copertura e gestione efficace, con le modalità e i limiti previsti dalla normativa vigente.

Con operazioni di copertura si intendono quelle operazioni destinate a ridurre, totalmente o parzialmente, il rischio di investimento o di controparte ed effettuate allo scopo di proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, da variazioni sfavorevoli dei tassi, degli indici, dei prezzi degli strumenti finanziari e dal rischio di default degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio.

Le operazioni di gestione efficace del portafoglio sono quelle operazioni effettuate allo scopo di raggiungere prefissati obiettivi di investimento in maniera più veloce, agevole, economica o flessibile rispetto a quanto sarebbe possibile ottenere operando sugli attivi sottostanti, senza generare nel contempo un incremento significativo del rischio di investimento, rispetto a quello generabile operando direttamente sugli attivi sottostanti.

¹ Secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Investment Grade è il rating almeno pari a BBB-.

² Secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating, Below Investment Grade è quello minore di BBB-.

Ai sensi della normativa vigente sono, comunque, esclusi gli investimenti in:

- crediti infruttiferi, ad esclusione di quelli nei confronti di Assicurati ed Intermediari per premi da incassare nella misura in cui siano effettivamente esigibili da meno di tre mesi;
- immobili destinati all'esercizio della Società;
- crediti verso i riassicuratori, fermo restando quanto previsto dall'articolo 8, comma 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 38/2011;
- immobilizzazioni materiali;
- spese di acquisizione da ammortizzare.

Le operazioni con le controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 27/05/2008 n. 25, sono ammesse e non devono pregiudicare gli interessi degli Assicurati. Sono effettuate a condizioni di mercato, ovvero a condizioni che è possibile ottenere da imprese o soggetti indipendenti (principio della c.d. "best execution") e in coerenza con la normativa IVASS vigente.

Gli investimenti in OICR ed obbligazioni emesse o gestite da società appartenenti allo stesso Gruppo della Società non possono superare il 30% del patrimonio della gestione "Helvirend".

L'uscita delle attività dalla gestione "Helvirend" può avvenire esclusivamente da realizzo.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi o sottoclassi di attivo:

Tipologia Investimento	Min.	Max
Titoli di debito emessi e/o garantiti da Stati appartenenti all'Ocse, da organismi sovranazionali ai quali aderisca almeno uno Stato membro dell'Ocse, da emittenti locali controllati da emittenti governativi appartenenti all'Ocse	0%	100%
Titoli obbligazionari di emittenti corporate, compresi anche gli OICR obbligazionari	0%	80%
<i>di cui con Rating inferiore a BBB-</i>	0%	5%
Titoli di capitale, ETF, SICAV, e OICR azionari, bilanciati e flessibili	0%	20%
Partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili non ad uso proprio	0%	25%
Investimenti alternativi (p.e. Hedge Fund, Private Equity, Private Debt, debito ed equity infrastrutturale) attraverso l'acquisto di azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi	0%	20%
Strumenti di mercato monetario, quali ad esempio depositi bancari, certificati di deposito e OICR monetari, le cui controparti hanno un rating uguale o superiore a BBB-	0%	20%
Conti Correnti con controparti con rating inferiore a BBB- ovvero senza Rating	0%	3%

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, gli investimenti ammessi ovvero esclusi dalla politica d'investimento:

Tipologia Investimento	Ammesso
Strumenti finanziari derivati e investimenti in prodotti strutturati (conformemente alle disposizioni normative in materia)	Sì
Partecipazioni in società immobiliari, quote di OICR immobiliari o immobili non ad uso proprio	Sì
Immobili destinati all'esercizio della Società	No
Investimenti Alternativi (p.e. Hedge Fund, Private Equity, Private Debt., debito ed equity infrastrutturale) attraverso l'acquisto di azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato, fondi riservati e speculativi	Sì
OICR ed Obbligazioni emesse dallo stesso Gruppo	Max 30%
Strumenti di mercato monetario, quali ad esempio depositi bancari, certificati di deposito e OICR monetari, le cui controparti hanno un rating inferiore a BBB- (esclusi C/C)	No
Crediti verso i riassicuratori, fermo restando quanto previsto dall'articolo 8, comma 5 del Regolamento ISVAP (oggi IVASS) 38/2011	No
Crediti verso riassicuratori	No
Immobilizzazioni materiali	No
Spese di acquisizione da ammortizzare	No

Art. 3 - Determinazione del tasso medio di rendimento annuo della gestione separata

Il periodo di osservazione ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento della gestione "Helvirend" è annuale e decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ogni anno.

Il tasso medio di rendimento della gestione "Helvirend", relativo ad un periodo di osservazione, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione di competenza di quel periodo al valore medio annuo degli investimenti della gestione relativo al medesimo periodo di osservazione.

Il risultato finanziario della gestione è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dai ratei di interessi e di cedole maturati e dagli utili e dalle perdite di realizzo di competenza della gestione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione "Helvirend", e cioè al prezzo di acquisto per l'attività di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione per i beni già di proprietà della Società.

Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione stessa.

Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del rendimento finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo considerato.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute fiscali di acconto ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata, ivi incluse le spese relative alla certificazione della gestione di cui al successivo articolo 4, fermo restando che sulla gestione "Helvirend" non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Per valore medio annuo degli investimenti della gestione "Helvirend" si intende la somma della giacenza media dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media degli investimenti in titoli e di ogni altra attività della gestione stessa.

La consistenza media nel periodo di osservazione dei depositi, dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione "Helvirend".

I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione "Helvirend".

Art. 4 - Verifica contabile della gestione separata

La gestione "Helvirend" è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D.lgs. 24/02/1998 n. 58 (T.U.F.) e dell'art. 43, comma 1, lettera i) del D.Lgs. 27/01/2010 n. 39 e rispettive successive modifiche ed integrazioni, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.

In particolare, sono verificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione, il rendimento annuo della gestione quale descritto al precedente articolo 3 e l'adeguatezza dell'ammontare delle riserve matematiche.

Art. 5 - Fusione/Scissione della gestione separata

La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità, per perseguire l'interesse dei Contraenti e in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione, potrà procedere alla fusione o scissione della gestione "Helvirend" con una o più gestioni istituite dalla Società aventi analoghe caratteristiche ed omogenee politiche di investimento. In tal caso, la Società provvederà a trasferire, senza alcun onere o spese per i Contraenti, le relative attività finanziarie della gestione "Helvirend" presso la gestione derivante dall'operazione di fusione o scissione, dandone preventiva comunicazione ai Contraenti e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso.

Art. 6 - Eventuali modifiche

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della normativa primaria e secondaria oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per gli Assicurati.

MODULO DI RICHIESTA

Il presente modulo viene messo a disposizione al solo fine di agevolare la richiesta di pagamento e a titolo di servizio alla clientela.

ATTENZIONE: le richieste di pagamento incomplete comportano tempi di liquidazione più lunghi.

Spett.le
Helvetia Vita S.p.A.
 Gestione Operativa – Previdenza
 Via G.B. Cassinis 21
 20139 Milano

Oggetto: Denuncia Sinistro Polizza n. _____

I sottoscritti:

a causa del decesso dell'Assicurato _____ avvenuto in data _____, in qualità di Beneficiari in caso di decesso della posizione assicurativa indicata in oggetto, relativa alla polizza in oggetto, sottoscritta da _____, chiedono con la presente la liquidazione per sinistro della prestazione in caso di decesso prevista contrattualmente.

Si prega di corrispondere la prestazione spettante a mezzo bonifico bancario come sotto dettagliato:

BENEFICIARIO (cognome e nome)	CODICE FISCALE	CODICE IBAN	%

A tal fine si allegano i seguenti documenti:

- consenso all'utilizzo dei dati personali sottoscritto dagli aventi diritto in caso di decesso (Reg. UE 679/2016);
- dati anagrafici fiscali degli aventi diritto e loro coordinate bancarie per le operazioni di accredito (nome, cognome, codice fiscale, Banca e coordinate bancarie - codice IBAN - di ciascun avente diritto). Le coordinate dovranno essere sottoscritte in originale da ciascun avente diritto;
- copia leggibile di un valido documento di identità e del codice fiscale di ciascun avente diritto;
- certificato di decesso dell'Assicurato (in originale), rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- documentazione attestante la designazione dei Beneficiari, quale:
 - **in caso di designazione effettuata facendo riferimento alla qualità di eredi legittimi o testamentari**, atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio, al Sindaco (o un suo incaricato a ricoprire il ruolo di pubblico ufficiale) o presso il Tribunale, sul quale viene indicato:
 - se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento. In caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire;
 - quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire.
 Per capitali non superiori a Euro 50.000, determinati anche considerando la somma delle prestazioni dovute dalla Società a fronte di più contratti aventi il medesimo Assicurato, potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
 - **in caso di designazione effettuata con riferimento a un soggetto specificatamente individuato:**
 - se è presente un testamento:
 - copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà;
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, quali sono i Beneficiari e che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni relative al testamento o ai testamenti, che oltre ai Beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modifiche della designazione dei Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
 - se non è presente un testamento:
 - dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria piena responsabilità, che il Beneficiario ha effettuato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie, nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come Beneficiari. Nella dichiarazione sostitutiva è necessario inoltre indicare quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire;
- qualora gli aventi diritto risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al Legale Rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità relativa al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

Con riferimento ai documenti sopra riportati sarà cura della Società non richiedere documentazione di cui la stessa già dispone avendola acquisita in occasione di precedenti rapporti e **sempreché risulti ancora in corso di validità**.

La Società potrà chiedere documentazione ulteriore rispetto a quella di cui sopra per ipotesi specifiche, in considerazione di particolari esigenze istruttorie.

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

Luogo _____, li _____

In fede
Firma del Beneficiario/i

PRIVACY

Per una lettura del testo dell'informativa privacy ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016 si rimanda al testo riportato in coda alla Scheda Individuale di adesione.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 6 E 9 DEL REGOLAMENTO UE 679/2016

Acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE 679/2016, il/la sottoscritto/a, in qualità di Interessato/a e consapevole che il trattamento potrà riguardare anche categorie particolari di dati personali, ed in particolare *"i dati relativi alla salute"*:

dà/danno nega/negano

il consenso al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, per le finalità di cui all'informativa, compresa la loro comunicazione.

Data _____

Firma di ogni Interessato

Avvertenza: negando o comunque non prestando il proprio consenso al trattamento dei dati non si consentirà l'esecuzione della richiesta.

GLOSSARIO

Anno (annuo): periodo di tempo la cui durata è pari a 360 giorni.

Annuale (durata): periodo di tempo la cui durata è pari a 360 giorni.

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

Assicurato: in termini generali, l'assicurato è il soggetto esposto al rischio. Nelle assicurazioni sulla vita, è la persona dalla cui morte o sopravvivenza dipende l'obbligo per l'assicuratore di pagare un capitale o una rendita.

Beneficiario: persona alla quale deve essere corrisposta la prestazione dell'assicuratore qualora si verifichi il rischio assicurato.

Bimestre (bimestrale): periodo di tempo la cui durata è pari a 60 giorni.

Caricamenti: rappresentano la parte del premio versato dal contraente che è destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Compagnia: vedi "Società (di assicurazione).

Condizioni contrattuali: clausole di base previste da un contratto di assicurazione. Esse riguardano gli aspetti generali del contratto, quali il pagamento del premio, la decorrenza della garanzia, la durata del contratto, e possono essere integrate da condizioni speciali e aggiuntive.

Conflitto di interessi: insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

CONSOB (Commissione nazionale per le Società e la Borsa): è l'Autorità italiana per la vigilanza dei mercati finanziari. La CONSOB è anche l'autorità competente con riferimento al KID.

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto.

Contraente: soggetto che stipula il contratto di assicurazione con l'assicuratore e si obbliga a pagare il premio. Il Contraente può non coincidere con l'assicurato. Le due figure coincidono quando il Contraente assicura un interesse di cui è titolare (ad esempio, un bene di sua proprietà o la propria vita).

CRS (Common Reporting Standard o Scambio Automatico di Informazioni): è il quadro di riferimento sviluppato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e Sviluppo Economico) che individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti (Europei ed Extraeuropei), che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale attraverso lo scambio multilaterale di informazioni. In virtù di tale normativa, gli intermediari finanziari (banche, assicurazioni vita, ecc.) dei Paesi aderenti sono tenuti ad identificare i soggetti (contraenti, beneficiari, titolari effettivi) aventi una o più residenze fiscali diverse da quella italiana e/o statunitense.

DIP Vita: documento informativo pre-contrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi. Fornisce le principali informazioni, diverse da quelle pubblicitarie, per consentire al Contraente di valutare il prodotto e di compararlo con gli altri prodotti aventi caratteristiche analoghe.

DIP Aggiuntivo Vita: documento informativo pre-contrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi. Fornisce le informazioni integrative e complementari rispetto a quelle contenute nel DIP Vita, diverse da quelle pubblicitarie, necessarie affinché il contraente possa acquisire piena coscienza del prodotto.

Documento Unico di Rendicontazione: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione.

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

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act): normativa statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo bilaterale per l'applicazione della normativa FATCA in data 10.01.2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 01.07.2014, gli intermediari finanziari stranieri (banche, assicurazioni vita, ecc.) saranno tenuti ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi residenza fiscale statunitense. Lo scambio di informazioni potrà avvenire automaticamente tra le rispettive autorità fiscali e riguarderà gli investimenti detenuti in Italia da cittadini e residenti americani e quelli detenuti negli Stati Uniti da soggetti residenti in Italia.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, è un ente dotato di personalità giuridica di diritto pubblico che opera per garantire l'adeguata protezione degli assicurati perseguendo la sana e prudente gestione delle imprese di assicurazione e riassicurazione e la loro trasparenza e correttezza nei confronti della clientela.

Mese (mensile): periodo di tempo la cui durata è pari a 30 giorni.

Polizza: documento comprovante l'esistenza ed il contenuto di un contratto di assicurazione. La polizza, sottoscritta da entrambe le parti, viene emessa dall'assicuratore e consegnata al Contraente.

Premio: il premio rappresenta il prezzo che il Contraente paga per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. Il pagamento del premio costituisce, di regola, condizione di efficacia della garanzia. I premi possono essere: unici, periodici (o anche detti annui), unici ricorrenti. Il premio, sia esso unico o periodico, può essere rateizzato (o frazionato).

Prodotti di investimento assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi: prodotti emessi da imprese di assicurazione nell'esercizio delle attività rientranti nei rami vita definiti dall'articolo 2, comma 1, del d. Lgs. 7/09/2005, n. 209, recante il codice delle assicurazioni private, qualora le prestazioni siano dovute soltanto in caso di decesso o per incapacità dovuta a lesione, malattia o infermità.

Quadrimestre (quadrimestrale): periodo di tempo la cui durata è pari a 120 giorni.

Quinquennio (quinquennale): periodo di tempo la cui durata è pari a 1800 giorni.

Reclamo: per reclamo si intende una dichiarazione di insoddisfazione, in forma scritta, nei confronti di un'impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo iscritto al registro Unico degli Intermediari (RUI) o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso al RUI e relativa ad un contratto o ad un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti.

Rendita vitalizia: contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento da parte dell'assicuratore di una rendita per l'intera durata della vita dell'Assicurato. Si distingue tra rendita immediata, quando il pagamento della rendita decorre

dal momento della stipula del contratto, e rendita differita, quando il pagamento della rendita decorre da una certa data successiva alla stipula del contratto. Può anche essere certa, ovvero pagabile in modo certo per un prefissato numero di anni e successivamente fintanto che l'Assicurato sia in vita o reversibile ovvero che prevede, in caso di decesso del titolare di una rendita vitalizia in corso di erogazione, la possibilità che la rendita continui in favore di un'altra persona precedentemente selezionata.

Riduzione: nelle polizze caso morte a vita intera; polizze caso vita con controassicurazione e polizze miste è facoltà dell'Assicurato di conservare tale qualità, per un capitale ridotto, pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in base di apposite clausole contrattuali.

Riscatto: nelle polizze caso morte a vita intera; polizze caso vita con controassicurazione e polizze miste, è facoltà del Contraente di recedere dal contratto, facendosi versare anticipatamente dall'assicuratore il valore di riduzione, calcolato sulla base di apposite clausole contrattuali.

Riserva matematica: principale riserva tecnica nelle assicurazioni sulla vita. Rappresenta il debito che l'impresa di assicurazione ha maturato nei confronti dei suoi assicurati. Essa è costituita dall'accantonamento di una quota dei premi di tariffa pagati dal contraente.

Semestre (semestrale): periodo di tempo la cui durata è pari a 180 giorni.

Set Informativo: insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Contraente, prima della sottoscrizione del contratto. Il Set Informativo è composto dal Dip Vita, dal DIP Aggiuntivo Vita, dalle Condizioni contrattuali comprensive di Glossario e dalla Polizza in fac-simile.

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

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. Per questo contratto Helvetia Vita S.p.A.

Target Market (A chi è rivolto questo prodotto? / Investitori a cui si intende commercializzare il prodotto): tipologia di clientela a cui il prodotto è destinato.

Trimestre (trimestrale): periodo di tempo la cui durata è pari a 90 giorni.

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

RENDITE C.RAI.P.I.

Prodotto assicurativo vita diverso dai prodotti d'investimento assicurativi di tipo collettivo, a premio unico, per l'erogazione di prestazioni in forma di rendita vitalizia immediata rivalutabile per gli iscritti a C.RAI.P.I.

SCHEDA INDIVIDUALE **DI ADESIONE**

La presente Scheda individuale è stata aggiornata al 03 giugno 2024, data dell'ultima revisione dei dati in essa inclusi.

helvetia 
La tua Assicurazione svizzera

CONVENZIONE N.° 5.000.000**SCHEDA INDIVIDUALE DI ADESIONE**CONTRAENTE: C.RAI.P.I. (CASSA DI PREVIDENZA - FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLA RAI
RADIOTELEVISIONE ITALIANA SOCIETÀ PER AZIONI E DELLE ALTRE SOCIETÀ DEL GRUPPO RAI)

C.RAI.P.I., Contraente della sopraindicata Convenzione, chiede la corresponsione della rendita di cui alla presente Scheda:

TIPOLOGIA DI RENDITA

(apporre una crocetta sulla forma desiderata)

1. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico su testa singola
 2. Rendita vitalizia immediata certa per 5 anni e successivamente vitalizia
 3. Rendita vitalizia immediata certa per 10 anni e successivamente vitalizia
 4. Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico su due teste

ASSICURATO

Cognome e Nome	Luogo di nascita	Data di nascita	Sesso (M/F)
Codice fiscale	Premio di perfezionamento (Euro)		
Residenza (Via, Città, Prov. e CAP)			
Professione	Recapito telefonico	Indirizzo e-mail	% beneficio

Estremi doc. identificazione 1 Carta identità 2 Patente 3 Passaporto
n° _____ Rilasciato da _____ il _____**SECONDO ASSICURATO** per la rendita su due teste (opzione numero 4)
O BENEFICIARIO/I IN CASO DI DECESSO per la rendita certa (opzioni numero 2 e 3)

1.

Cognome e Nome	Luogo di nascita	Data di nascita	Sesso (M/F)
Codice fiscale	Professione		
Residenza (Via, Città, Prov. e CAP)			
Tel. Fisso	Cellulare	Indirizzo e-mail	% beneficio

Estremi doc. identificazione 1 Carta identità 2 Patente 3 Passaporto
n° _____ Rilasciato da _____ il _____

2.

Cognome e Nome	Luogo di nascita	Data di nascita	Sesso (M/F)
Codice fiscale	Professione		
Residenza (Via, Città, Prov. e CAP)			
Tel. Fisso	Cellulare	Indirizzo e-mail	% beneficio

Estremi doc. identificazione 1 Carta identità 2 Patente 3 Passaporto
n° _____ Rilasciato da _____ il _____

3.

Cognome e Nome	Luogo di nascita	Data di nascita	Sesso (M/F)
Codice fiscale	Professione		
Residenza (Via, Città, Prov. e CAP)			
Tel. Fisso	Cellulare	Indirizzo e-mail	% beneficio

Estremi doc. identificazione 1 Carta identità 2 Patente 3 Passaporto
n° _____ Rilasciato da _____ il _____

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dei campi relativi ai Beneficiari designati in forma nominativa la Società potrà incontrare, in fase di liquidazione, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari. La modifica e la revoca di questi ultimi deve essere comunicata alla Società.

ALIQUOTA DI REVERSIBILITA' A FAVORE DEL SECONDO ASSICURATO (per la forma su due teste, opzione n. 4):
 100% 75% 50%

RATEAZIONE RENDITA E DICHIARAZIONI

mensile annuale semestrale quadrimestrale trimestrale bimestrale
(per il mensile la rata non deve essere inferiore ad Euro 100)

Premio unico lordo versato (Euro) _____

Decorrenza dell'Applicazione Individuale _____

Il sottoscritto Assicurato:

- dichiara di aver ricevuto il Set Informativo composto da: DIP Vita Mod. C-SI-RC-0 Ed. 06/2024, Dip Aggiuntivo Vita Mod. C-SI-RC-0 Ed. 06/2024 e Condizioni contrattuali comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario Mod. C-SI-RC-0 Ed. 06/2024 e di aver preso visione del relativo contenuto;
- dichiara di accettare integralmente il contenuto delle Condizioni contrattuali contenute nel Set Informativo, essendone a conoscenza per averlo letto prima della sottoscrizione, e che lo stesso non contiene cancellature e di non averne ricevuti altri ad integrazioni dello stesso;
- esprime il proprio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'Art. 1919 del Codice Civile.

Luogo e data _____ Assicurato _____ Assicurato reversionario (seconda testa) _____

MODALITA' PER IL PAGAMENTO DELLA RENDITA

(Coordinate bancarie del conto corrente dell'Assicurato presso il quale la Società effettuerà il pagamento delle rate di rendita)

Assicurato intestatario del conto corrente _____
(Cognome e Nome)

	Codice paese	CIN IBAN	CIN	CODICE ABI	CAB	NUMERO CONTO CORRENTE
IBAN						

presso la Banca: _____

REVOCA DELLA PROPOSTA

C.RAI.P.I., su istanza dell'Assicurato iscritto al Fondo, ha la facoltà di revocare l'adesione fino a quando l'Applicazione Individuale non è conclusa inviando comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A/R indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Previdenza, Via G. B. Cassinis 21 - 20139 Milano – Italia. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà a C.RAI.P.I. il premio eventualmente corrisposto.

DIRITTO DI RECESSO

C.RAI.P.I., su istanza dell'Assicurato iscritto al Fondo, può inoltre recedere dall'Applicazione Individuale entro 30 giorni dal momento in cui la stessa è conclusa. Entro tale termine deve inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A/R indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A., Gestione Operativa – Previdenza, Via G. B. Cassinis 21 - 20139 Milano – Italia.

La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà a C.RAI.P.I. il premio corrisposto.

INFORMATIVA PRIVACY AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 679/2016

Helvetia Vita S.p.A. rispetta le persone con le quali entra in contatto e tratta con cura i dati personali che utilizza per lo svolgimento delle proprie attività. A conferma di questo impegno e per dare esecuzione alle norme che tutelano il trattamento dei dati personali, forniamo di seguito le informazioni essenziali relative al trattamento e le modalità per esercitare agevolmente ed in modo consapevole i diritti previsti dalla vigente normativa.

1. Titolare del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è Helvetia Vita S.p.A. - Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A., con sede in via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano, Telefono: 02 53.51.1; Email Pec: helvetiavita@actaliscertymail.it.

2. Dati di contatto del Responsabile per la Protezione dei Dati

Per qualsiasi informazione o per l'esercizio dei Suoi diritti potrà rivolgersi al Responsabile della Protezione dei Dati, inviando una comunicazione scritta all'indirizzo della Compagnia: via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano, o tramite mail al recapito: privacy@helvetia.it.

3. Finalità del trattamento dei dati

Il Titolare tratta¹ i Suoi Dati Personali - inclusi quelli appartenenti alle "categorie particolari", come i dati relativi alla salute - che Lei comunica direttamente (es. tramite siti internet, portali, social media) o raccolti tramite la rete di intermediari, **per svolgere le attività necessarie alla gestione del Suo rapporto assicurativo (finalità assicurativa)**.

Rientrano tra le finalità assicurative: la preventivazione dei premi, la stipula di polizze assicurative, la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento di altre prestazioni, la riassicurazione, la coassicurazione.

Il Titolare tratterà i Suoi dati personali altresì per adempiere a specifici **obblighi di legge**, quali a titolo esemplificativo: prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; prevenzione del riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo; prevenzione e individuazione delle frodi fiscali - garantendo l'adempimento degli obblighi di comunicazione alle autorità fiscali.

La informiamo, inoltre, che Lei potrà autorizzare il Titolare a trattare i Suoi dati personali, non appartenenti alle "categorie particolari" per le **finalità commerciali e di marketing** (ossia: invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazione commerciale, partecipazione a concorsi a premi), **e di profilazione connessa al marketing** (ossia: trattamento automatizzato di dati personali per analizzare o prevedere aspetti riguardanti la situazione economica, le preferenze personali, gli interessi, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti).

4. Base del trattamento

La base giuridica del trattamento è:

- l'adempimento di **obblighi precontrattuali e contrattuali** (e di legge², ove previsti);
- **il consenso esplicito**, nel trattamento delle "categorie particolari" di dati personali.

Per la finalità commerciale e di marketing, e di profilazione connessa al marketing, sopra descritta, la base giuridica che legittima il trattamento è la **manifestazione del consenso** dell'interessato al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità.

Il Suo rifiuto in tal caso non comporta alcuna conseguenza sui contratti in essere o in corso di costituzione, ma preclude di usufruire dei servizi sopra descritti e di svolgere attività commerciali e di marketing.

5. Modalità d'uso dei dati personali

I Suoi dati personali sono trattati dal Titolare mediante operazioni - manuali o anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati - strettamente necessari per fornire le prestazioni, i servizi e i prodotti assicurativi richiesti.

6. Destinatari dei dati

Per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nell'informativa i Suoi dati sono trattati e/o possono essere comunicati a:

- dipendenti e collaboratori del Titolare nell'ambito delle rispettive funzioni;
- **soggetti (o categorie di soggetti) a titolo esemplificativo di seguito elencati (c.d. catena assicurativa)³:**
 - soggetti del settore assicurativo (assicuratori, coassicuratori e riassicuratori);
 - intermediari di vendita (agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione); banche e SIM;
 - fornitori terzi (legali, medici legali, cliniche; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri, il recupero dei crediti, il controllo delle frodi, le indagini sul grado di soddisfazione della clientela, nonché società di servizi informatici, di factoring, di revisione contabile e certificazione del bilancio, di archiviazione o di imbustamento e/o smistamento della corrispondenza);
 - organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; IVASS, Ministero dello sviluppo economico, MEF, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, CONSOB, Ministero del Lavoro e Politiche Sociali, INPS, INAIL ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario centrale infortuni, Ministero delle Infrastrutture – Motorizzazione Civile);
- altre Società del gruppo Helvetia che, in qualità di autonomi titolari, hanno un interesse legittimo a trattare i Suoi dati personali per finalità amministrative;
- altre Società del gruppo Helvetia Italia ed alla relativa rete di intermediari o a società esterne di promozione e/o sviluppo commerciale incaricate a supportare le Compagnie nei trattamenti, per finalità commerciale e di marketing.

Una lista completa ed aggiornata dei terzi destinatari dei dati può essere da Lei ottenuta inviando una mail a privacy@helvetia.it.

In ogni caso, i Suoi Dati Personali NON saranno diffusi.

7. Trasferimento dei dati verso paesi terzi

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi terzi che garantiscono un adeguato livello di protezione sostanzialmente equivalente a quello assicurato all'interno dell'Unione, sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea.

¹ Trattamento: qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con, o senza, l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali, o a insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

² A titolo esemplificativo, la normativa antiriciclaggio e la normativa IDD (dati necessari per la valutazione delle esigenze e dei bisogni del cliente-interessato, nonché dell'adeguatezza o appropriatezza del prodotto).

³ La c.d. *catena assicurativa* è il complesso tessuto di rapporti contrattuali tra le imprese di assicurazione e numerosi soggetti (persone fisiche e giuridiche, operanti in Italia e all'estero), che cooperano nel gestire un medesimo rischio assicurativo. Tale pluralità di rapporti è peculiare dell'attività assicurativa e necessaria per la fornitura dei servizi assicurativi. Si articola in una pluralità di fasi (dalla c.d. fase assuntiva a quella liquidativa), che possono interessare più soggetti, i quali devono necessariamente trattare i dati personali di diversi interessati (ad esempio contraente, assicurato, beneficiario e, a certe condizioni, terzo danneggiato).

8. Periodo di conservazione dei dati

I Dati Personali vengono conservati:

- per il tempo necessario alla gestione del rapporto con l'interessato (di regola non oltre i 20 anni dalla cessazione del rapporto contrattuale), fatti salvi eventuali obblighi di conservazione previsti dalla legge o da specifici termini prescrizionali;
- per dodici mesi dalla raccolta dei dati utilizzati ai soli fini commerciali e di marketing, e profilazione connessa al marketing.

9. Diritti dell'interessato

Il Regolamento Le conferisce l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di chiedere al Titolare del trattamento:

- la conferma che sia in corso un trattamento di Suoi dati personali e, in tal caso, di ottenerne l'accesso (diritto di accesso), ex art. 15 del Regolamento;
- la rettifica dei dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti (diritto di rettifica), ex art. 16 del Regolamento;
- la cancellazione dei dati stessi, se sussiste uno dei motivi previsti dal Regolamento (diritto all'oblio), ex art. 17 del Regolamento;
- la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi previste dal Regolamento (diritto di limitazione), ex art. 18 del Regolamento;
- di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali da Lei forniti al Titolare e di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento (diritto alla portabilità), ex art. 20 del Regolamento.

Lei ha, inoltre, il diritto di revocare il consenso al trattamento dei Suoi dati, in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca ex art. 21 del Regolamento.

La revoca del consenso prestato comporta l'inevitabile blocco del trattamento da parte della Compagnia, con i conseguenti effetti sulla normale esecuzione del contratto.

Potrà, inoltre, proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, qualora ritenga che il trattamento che La riguarda violi il Regolamento, fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale.

10. Comunicazione dei dati e conseguenze del rifiuto

La comunicazione dei Suoi dati personali al Titolare è strettamente necessaria allo svolgimento delle attività descritte nell'informativa. L'eventuale Suo rifiuto di fornire i dati personali comporta l'impossibilità di concludere il contratto, adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste, concludere nuovi contratti di assicurazione, eseguire i relativi obblighi e gestire e liquidare gli eventuali sinistri.

IMPEGNO A FORNIRE L'INFORMATIVA

L'Interessato si impegna a fornire, in nome e per conto del Titolare e conformemente al testo ricevuto, l'informativa prevista dall'art. 13 del Regolamento UE 679/2016, agli eventuali altri Interessati di cui lo stesso abbia comunicato o comunicherà al Titolare i dati personali.

Luogo e Data

Firma dell'Interessato
(o del Delegato)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 6 E 9 DEL REGOLAMENTO UE 679/2016

Acquisite le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE 679/2016, il/la sottoscritto/a, in qualità di Interessato/a e consapevole, che il trattamento potrà riguardare anche categorie particolari di dati personali, ed in particolare "i dati relativi alla salute":

dà **nega**

il consenso al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, per le finalità di cui all'informativa, compresa la loro comunicazione.

Data

Firma dell'Interessato/Assicurato

Avvertenza: negando o comunque non prestando il proprio consenso al trattamento dei dati non si consentirà l'esecuzione del contratto.

Helvetia Vita S.p.A.
Compagnia Italo Svizzera di Assicurazioni
sulla Vita S.p.A.
Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano
Tel. 02 5351 1 – Fax 02 537289
PEC: helvetiavita@actaliscertymail.it – www.helvetia.it

Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA,
Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia – Capitale Sociale € 47.594.000 i.v. – Società con Socio Unico
N° iscrizione Reg. Imprese di Milano, C.F. e P.I. 03215010962 – R.E.A. n° 1882793
Imp. Autor. all'eser. delle ass. sulla Vita con Prov. ISVAP n° 1979 del 4/12/2001
(G.U. n° 288 del 12/12/2001)

Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n° 1.00142 - Iscrizione Albo Gruppi Assicurativi n° d'ordine 031