

UNITED FUNDS OF SUCCESS

**Assicurazione a vita intera multiramo a premio unico e premi unici aggiuntivi
Assicurazione sulla vita di un capitale espresso in quote
di fondi comuni di investimento,
abbinata ad un'assicurazione sulla vita di un capitale
con partecipazione agli utili (Tariffa 8SJ)**

Il presente Fascicolo informativo contenente

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione
- Glossario
- Modulo di proposta

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

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa



UNITED FUNDS OF SUCCESS®

**WIENER
STÄDTISCHE**
VIENNA INSURANCE GROUP

FASCICOLO INFORMATIVO MOD. 8SJ - ED. 05/2012

INDICE

SCHEDA SINTETICA

NOTA INFORMATIVA

CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

GLOSSARIO

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

MODULO DI PROPOSTA

SCHEDA SINTETICA

Assicurazione a vita intera multiramo a premio unico e premi unici aggiuntivi

Assicurazione sulla vita di un capitale espresso in quote di fondi comuni di investimento, abbinata ad un'assicurazione sulla vita di un capitale con partecipazione agli utili (Tariffa 8SJ)

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

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

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

1) - INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

La Società “**WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group**”, appartenente al gruppo **Vienna Insurance Group** ed iscritta al Registro delle società presso il Tribunale del commercio di Vienna con il n. FN 333376i, ha:

- Sede legale e direzione in Schottenring 30 • A-1010 Vienna (Austria)
- Sede secondaria per l'Italia (Rappresentanza generale) in Via Vittor Pisani 27 • I-20124 Milano (Italia)
- Direzione per l'Italia in Via Cristoforo Colombo 112 • I-00147 Roma (Italia) • Telefono +39-06-5107011 • Fax +39-06-51070129 • sito internet: www.wieneritalia.com • e-mail: wiener@wieneritalia.com

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG opera in Italia in regime di stabilimento ed è iscritta all'**Elenco I dell'Albo delle Imprese di Assicurazione tenuto dall'ISVAP, con il numero I-00089**.

La Società investe il premio in attivi consentiti dalla Normativa Austriaca in materia di assicurazione sulla vita. La Società infatti è sottoposta al controllo dell'Organo di vigilanza sulle assicurazioni in Austria: **Finanzmarktaufsicht (FMA) Otto-Wagner-Platz 5 A-1090 Wien**. Pertanto, i premi possono essere investiti anche in attivi non consentiti dalla normativa Italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Patrimonio netto: 577,7 milioni di euro di cui 10,0 relativi al capitale sociale e 567,7 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 217,70%. Tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente in Austria.

I dati sopra riportati sono relativi all'ultimo bilancio approvato (esercizio 2011).

Si fa presente che nel gruppo **Vienna Insurance Group** è stata realizzata nel mese di agosto 2010 una ristrutturazione societaria (scissione) attraverso la separazione delle attività direttive del Gruppo dall'esercizio operativo. L'intero esercizio assicurativo è stato trasferito a “**WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group**” a titolo di successione nei rapporti giuridici – vale a dire salvaguardando tutti gli obblighi e diritti.

1.c) Denominazione del contratto

United Funds of Success (Tariffa 8SJ).

1.d) Tipologia del contratto (Polizza “Multiramo”)

United Funds of Success (Tariffa 8SJ) è un contratto di assicurazione sulla vita a premio unico di tipo Unit – Linked (assicurazione a vita intera multiramo) con prestazioni assicurative espresse in quote di uno o più OICR (Organismi d'Investimento Collettivo del Risparmio, in seguito denominati anche Fondi comuni di investimento o Fondi), abbinato ad una tipologia contrattuale con partecipazione agli utili (“Fondo Classico”) e con prestazioni espresse in euro (polizza “Multiramo”).

Le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di OICR o in euro:

- per **la parte in quote le prestazioni** sono espresse in quote di OICR il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione. **Pertanto la parte di contratto espressa in quote comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote;**
- per **la parte in euro le prestazioni** sono collegate alla tipologia contrattuale di assicurazione con partecipazione agli utili ed espressa in euro, **sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente mediante attribuzione degli utili della Società derivanti dalle eccedenze realizzate durante la vita del contratto.** L'ammontare della quota di utile è deliberato annualmente dal Consiglio di Amministrazione della Società.

1.e) Durata

Il contratto è a vita intera e quindi la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato.

Il Contraente ha la facoltà di interrompere anticipatamente il contratto richiedendo la liquidazione del valore maturato (diritto di riscatto) non prima della fine del primo anno assicurativo.

1.f) Pagamento dei premi

L'assicurazione è prestata dietro pagamento di un *premio* unico, non inferiore a €3.000,00.

E' in facoltà del Contraente di versare eventuali premi aggiuntivi di importo non inferiore ad €1.000,00 ciascuno. La somma degli eventuali premi aggiuntivi, versati nel corso della durata contrattuale, non deve essere superiore al doppio del premio unico versato alla conclusione del contratto.

2) – CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto intende rispondere alle esigenze di investimento del risparmio e di protezione assicurativa, in un'ottica di lungo periodo, mantenendo un elevato livello di flessibilità. Consente infatti di modificare la strategia di investimento e di prelevare capitale durante il rapporto assicurativo nonché offre la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi.

Il contratto United Funds of Success (Tariffa 8SJ), infatti, propone una copertura assicurativa sulla vita collegata ad un investimento finanziario in uno o più OICR, che il Contraente può scegliere di comporre sulla base della propria propensione al rischio e strategia di investimento, oppure nel "Fondo Classico" con partecipazione agli utili.

Il premio unico versato dal Contraente concorre alla formazione del capitale che sarà pagato in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale con esclusione di quanto viene utilizzato dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e di quanto trattenuto a fronte dei costi del contratto stesso.

Se parte del premio viene investita nel "Fondo Classico" con partecipazione agli utili, al fine di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni assicurative espresse in euro, si rinvia alla sezione G della Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto; solo in tal caso la Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3) – PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di decesso

<i>Definizione</i>	<i>Descrizione della prestazione</i>
Caso morte a vita intera:	In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente o, in mancanza, agli eredi. Il Contraente può chiedere la risoluzione anticipata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.

b) Opzioni contrattuali

<i>Definizione</i>	<i>Descrizione della prestazione</i>
Opzione da capitale in rendita vitalizia:	Il Contraente può scegliere la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita.

Garanzie offerte

La parte di prestazioni assicurative espresse in quote di Fondi (OICR) comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote stesse; infatti, diversamente dalle forme assicurative tradizionali, la parte di prestazione espressa in quote di Fondi non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo e non consente di consolidare neppure in parte, anno per anno, i risultati conseguiti.

La parte di prestazioni assicurative espresse in euro deriva dalla parte di premio investita nell'assicurazione con partecipazione agli utili che confluisce in attività finanziare a copertura delle riserve tecniche (attività denominate "Fondo Classico"), a norma delle direttive UE in materia di assicurazione sulla vita. Sulle somme impiegate nel "Fondo Classico" viene annualmente riconosciuta una quota di utili della Società derivanti dalle eccedenze realizzate durante la vita del contratto con un minimo pari al tasso di interesse garantito. Il tasso annuo di interesse garantito secondo le disposizioni della legge austriaca sull'esercizio delle assicurazioni (VAG) valide al momento della conclusione del presente contratto è del 2,00%. La quota di utili è deliberata dal Consiglio di Amministrazione della Società. Il diritto alla quota di utili scaturisce da tali delibere e rimane definitivamente acquisito. Tuttavia, in caso di risoluzione anticipata del contratto, l'utile da attribuire al "Fondo Classico" è ridotto in base a un fattore di diminuzione deciso dal Consiglio di Amministrazione della Società.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 1 (Caratteristiche dell'assicurazione), 2 (Prestazioni in caso morte), 4 (Valorizzazione della riserva matematica in caso di decesso dell'Assicurato), 10 (Risoluzione del contratto; prelievo di capitale; riscatto) delle Condizioni generali di assicurazione.

4) – RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Sulla parte di premio investita in quote di Fondi (OICR) la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili al valore delle quote che dipendono anche dalla solvibilità dell'ente emittente o gestore degli strumenti finanziari sottostanti il contratto stesso.

Sulla parte di premio investita nel "Fondo Classico" collegata alla tipologia contrattuale con partecipazione agli utili, la Società garantisce le corrispondenti prestazioni assicurate.

4.1 - Rischi finanziari a carico del Contraente

Il Contraente potrebbe ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato o addirittura nullo.

In caso di decesso dell'Assicurato viene comunque garantito dalla Società come minimo l'importo del premio versato al netto della parte di premio eventualmente già riscattata.

4.2 - Profilo di rischio degli OICR

La parte di premio investita negli OICR (con prestazioni assicurative espresse in quote) presenta profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento (cfr. orizzonte temporale riportato nel paragrafo 9 sezione C nota informativa) diversi in funzione dei Fondi prescelti dal Contraente nella Proposta.

Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio degli OICR a cui le prestazioni possono essere collegate. Tale profilo è stato valutato in base alla volatilità dei rendimenti

(determinati sul valore delle quote espresse in Euro) dell'OICR rilevata nell'ultimo triennio, espressa in termini annuali (cfr. Sez. C par. 9 della Nota Informativa).

L'assicurazione può essere sottoscritta in due varianti:

1. Variante "Fondi di Fondi" costituita da OICR che investono al loro interno in quote di altri OICR; il Contraente può scegliere uno o più Fondi tra quelli selezionati dalla Società;
2. Variante "Fondi" costituita da singoli OICR; il Contraente può scegliere uno o più degli OICR tra quelli selezionati dalla Società.

VARIANTE FONDI DI FONDI	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
WSTV ESPA traditionell T (AT0000647599)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
WSTV ESPA dynamisch T (AT0000639364)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
WSTV ESPA progressiv T (AT0000647573)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
VARIANTE FONDI	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Fidelity European Growth Fund (LU0048578792)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
INVECO Pan European Equity Fund (LU0028118809)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
JPMorgan Funds America Equity Fund (LU0053666078)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fidelity Japan Fund (LU0048585144)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
INVECO Pan European Small Cap Equity Fund (LU0028119013)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
JPMorgan Funds Europe Small Cap Fund (LU0053687074)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
JPMorgan Funds US Small Cap Growth Fund (LU0053671581)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Fidelity Japan Smaller Companies Fund (LU0048587603)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
JPMorgan Funds Emerging Markets Debt Fund (LU0072845869)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Morgan Stanley Emerging Markets Debt Fund (LU0073230004)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Morgan Stanley Emerging Markets Fund (LU0073229840)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5) – COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal patrimonio (in cui è investita la riserva matematica), costituito dagli attivi del "Fondo Classico" e/o dai Fondi di investimento (OICR), riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

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

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate, età e sesso dell'Assicurato ed impiegando ipotesi di rendimento degli attivi, in cui sono investiti i premi, che sono soggette a discostarsi dai dati reali.

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

Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di un’ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall’ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell’imposizione fiscale.

Il “Costo percentuale medio annuo” (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Premio unico investito in quote di OICR (prestazioni espresse in quote)**

Fondo Fidelity Japan Smaller Companies Fund (ISIN: LU0048587603 - profilo di rischio Molto Alto)

Premio unico: € 5.000

Sesso ed età: Maschio – 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,02%
10	3,23%
15	2,94%
20	2,80%
25	2,71%

Premio unico: € 15.000

Sesso ed età: Maschio - 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,83%
10	3,05%
15	2,79%
20	2,66%
25	2,58%

Premio unico: € 30.000

Sesso ed età: Maschio - 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,83%
10	3,05%
15	2,79%
20	2,66%
25	2,58%

Fondo JPMorgan Funds Emerging Markets Debt Fund (ISIN: LU0072845869 - profilo di rischio Alto)

Premio unico: € 5.000

Sesso ed età: Maschio – 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,62%
10	2,83%
15	2,54%
20	2,39%
25	2,30%

Premio unico: € 15.000

Sesso ed età: Maschio - 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,43%
10	2,65%
15	2,38%
20	2,25%
25	2,18%

Premio unico: € 30.000

Sesso ed età: Maschio - 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,42%
10	2,65%
15	2,38%
20	2,25%
25	2,18%

Fondo Morgan Stanley Emerging Markets Fund (ISIN: LU0073229840- profilo di rischio Molto Alto)

Premio unico: € 5.000

Sesso ed età: Maschio – 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,07%
10	3,27%
15	2,99%
20	2,85%
25	2,76%

Premio unico: € 15.000

Sesso ed età: Maschio - 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,89%
10	3,10%
15	2,84%
20	2,71%
25	2,63%

Premio unico: € 30.000

Sesso ed età: Maschio - 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,88%
10	3,10%
15	2,84%
20	2,71%
25	2,63%

N.B.: i costi gravanti su ciascun OICR sono stati considerati in base al TER (rapporto percentuale tra il totale degli oneri posti a carico dell'OICR ed il patrimonio netto dell'OICR stesso). I valori del TER sono riportati nella Nota informativa al paragrafo 30.

Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”

Premio unico investito nel “Fondo Classico”

(prestazioni espresse in euro e collegate ad una assicurazione con partecipazione agli utili)

Fondo Classico (prestazioni espresse in euro e collegate ad una assicurazione con partecipazione agli utili)

Premio unico: € 5.000

Sesso ed età: Maschio – 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,03%
10	1,21%
15	0,92%
20	0,77%
25	0,67%

Premio unico: € 15.000

Sesso ed età: Maschio - 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,85%
10	1,08%
15	0,82%
20	0,69%
25	0,62%

Premio unico: € 30.000

Sesso ed età: Maschio - 40 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,85%
10	1,08%
15	0,82%
20	0,69%
25	0,62%

6) – ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEI FONDI OICR

In questa sezione sono rappresentati:

- per la parte di premio investita in quote, il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 e 5 anni solari dagli OICR cui sono collegate le prestazioni assicurative;
- per la parte di premio eventualmente investita nel “Fondo Classico”, il rendimento realizzato per mezzo della partecipazione agli utili della Società negli ultimi 5 anni.

Per ogni singolo OICR il rendimento è confrontato con quello di un parametro di riferimento (se esistente), di seguito denominato “benchmark”. Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

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

Rendimento medio annuo composto (determinato in base alle quote di OICR espresse in Euro)

Premio unico ricorrente investito in quote di OICR (prestazioni direttamente collegate alle quote)

Rendimento medio annuo composto		
	ultimi 3 anni	ultimi 5 anni
WSTV ESPA traditionell T (AT0000647599)	3,18%	-1,50%
Benchmark *	non applicabile (n.a.)	n.a.
WSTV ESPA dynamisch T (AT0000639364)	3,69%	-4,81%
Benchmark *	n.a.	n.a.
WSTV ESPA progressiv T (AT0000647573)	8,61%	-5,84%
Benchmark *	n.a.	n.a.
Fidelity European Growth Fund (LU0048578792)	7,66%	-6,51%
Benchmark MSCI Europe *	6,96%	-7,78%
INVESCO Pan European Equity Fund (LU0028118809)	12,02%	-4,44%
Benchmark MSCI Europe *	6,96%	-7,78%

JPMorgan Funds America Equity Fund (LU0053666078)	13,98%	-1,70%
Benchmark MSCI North America *	15,00%	-1,59%
Fidelity Japan Fund (LU0048585144)	5,04%	-9,10%
Benchmark MSCI Japan *	2,25%	-7,91%
INVESCO Pan European Small Cap Equity Fund (LU0028119013)	19,04%	-9,50%
Benchmark HSBC European Smaller Co Tr Eur *	17,70%	-5,63%
JPMorgan Fund Europe Small Cap Fund (LU0053687074)	13,81%	-9,04%
Benchmark HSBC European Smaller Co Tr Eur *	17,70%	-5,63%
JPMorgan Funds US Small Cap Growth Fund (LU0053671581)	23,21%	1,47%
Benchmark Russel 2000 Growth Idx *	21,19%	1,81%
Fidelity Japan Smaller Companies Fund (LU0048587603)	5,60%	-4,21%
Benchmark MSCI Japan *	2,25%	-7,91%
JPMorgan Funds FF Emerging Markets Debt Fund (LU0072845869)	12,70%	-2,07%
Benchmark JP Morgan Emerging Markets Bond Index EMBI Global Composite *	18,81%	8,46%
Morgan Stanley Emerging Markets Debt Fund (LU0073230004)	17,53%	6,52%
Benchmark JP Morgan Emerging Markets Bond Index EMBI Global Composite *	18,81%	8,46%
Morgan Stanley Emerging Markets Fund (LU0073229840)	20,40%	-0,50%
Benchmark MSCI EM USD *	20,28%	0,43%

Attenzione: i rendimenti passati di ciascun OICR non sono indicativi di quelli futuri e inoltre non tengono conto dei costi applicati dalla Società e prelevati mediante annullamento di un determinato numero di quote.

* Il benchmark è un parametro di riferimento atto a valutare la performance dei fondi che investono sui mercati che compongono il benchmark stesso; pertanto nel presente Fascicolo informativo non costituisce un parametro di riferimento per la tipologia di gestione cui è legata la politica di investimento.

N.B. Le presenti informazioni non costituiscono servizio di consulenza finanziaria. Esse servono unicamente a dare un primo ragguaglio e non sostituiscono affatto una consulenza specifica sulla base delle condizioni e delle cognizioni personali dell'investitore.

Le variazioni, cui può andare incontro il valore delle quote dei Fondi in cui si è investito, possono essere improvvise e di notevole entità, fino eventualmente a comportare la perdita del premio investito. Tale valore pertanto non può essere garantito.

Possono ripercuotersi sull'andamento dell'investimento anche le oscillazioni dei cambi. Sussiste inoltre la possibilità che l'investitore non rientri in possesso dell'intera somma investita, specialmente quando la durata dell'investimento è breve, considerati anche i costi gravanti sul contratto di assicurazione. L'andamento futuro di uno strumento finanziario non è deducibile in alcun modo dai valori di performance passati. Le spese d'acquisto e di riscatto degli OICR non sono considerate nel calcolo delle performance. La performance è composta dalla variazione del valore di mercato della quota dei Fondi e non considera i costi gravanti sul contratto prelevati dalla Società mediante riduzione del numero di quote.

Fonti: per il calcolo della performance dei Fondi si è fatto riferimento alle informazioni reperite da fonti che la Società ritiene affidabili (in particolare da Morningstar Deutschland GmbH). Nonostante l'accurata verifica di tutte le informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo non si può garantirne

l'esattezza. Vincolanti in tal senso sono esclusivamente: il prospetto di vendita ufficiale edito dalle singole società di gestione fondi (SGR) nonché i relativi rapporti d'esercizio, reperibili presso la società di gestione fondi, al relativo indirizzo (sito internet indicato nella Nota informativa sez C).

Tasso medio di inflazione	
ultimi 3 anni	ultimi 5 anni
1,67%	1,99%

**Rendimento annuo riconosciuto agli assicurati
Premio unico investito nel "Fondo Classico"
(prestazioni espresse in euro e collegate ad un contratto con partecipazione agli utili)**

Per la parte eventuale di premio investita nel "Fondo Classico", nella tabella seguente è rappresentato il rendimento, realizzato per mezzo della partecipazione agli utili della Società negli ultimi 5 anni, riconosciuto agli assicurati annualmente. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2007	4,00%	4,41%	1,71%
2008	4,50%	4,46%	3,23%
2009	3,25%	3,54%	0,75%
2010	3,25%	3,35%	1,55%
2011	3,25%	4,89%	2,73%

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

7) – DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Generale

Paolo Masci



NOTA INFORMATIVA

Assicurazione a vita intera multiramo a premio unico e premi unici aggiuntivi
Assicurazione sulla vita di un capitale espresso in quote di fondi comuni di investimento,
abbinata ad un'assicurazione sulla vita di un capitale con partecipazione agli utili
(Tariffa 8SJ • mod. 325A - ed. 05/2012)

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

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

A) - INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1 – Informazioni generali

La Società “**WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group**”, appartenente al gruppo **Vienna Insurance Group** ed iscritta al Registro delle società presso il Tribunale del commercio di Vienna con il n. FN 333376i, ha:

- Sede legale e direzione in Schottenring 30 • A-1010 Vienna (Austria)
- Sede secondaria per l'Italia (Rappresentanza generale) in Via Vittor Pisani 27 • I-20124 Milano (Italia)
- Direzione per l'Italia in Via Cristoforo Colombo 112 • I-00147 Roma (Italia) • Telefono +39-06-5107011 • Fax +39-06-51070129 • sito internet: www.wieneritalia.com • e-mail: wiener@wieneritalia.com

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG opera in Italia in regime di stabilimento ed è iscritta all'**Elenco I dell'Albo delle Imprese di Assicurazione tenuto dall'ISVAP, con il numero I-00089.**

La Società investe il premio in attivi consentiti dalla Normativa Austriaca in materia di assicurazione sulla vita. La Società infatti è sottoposta al controllo dell'Organo di vigilanza sulle assicurazioni in Austria: **Finanzmarktaufsicht (FMA) Otto-Wagner-Platz 5 A-1090 Wien**. Pertanto, i premi possono essere investiti anche in attivi non consentiti dalla normativa Italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

2 – Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'Impresa

Patrimonio netto: 577,7 milioni di euro di cui 10,0 relativi al capitale sociale e 567,7 al totale delle riserve patrimoniali.

Indice di solvibilità relativo alla gestione vita: 217,70%. Tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente in Austria.

I dati sopra riportati sono relativi all'ultimo bilancio approvato (esercizio 2011).

Si fa presente che nel gruppo **Vienna Insurance Group** è stata realizzata nel mese di agosto 2010 una ristrutturazione societaria (scissione) attraverso la separazione delle attività direttive del Gruppo dall'esercizio operativo. L'intero esercizio assicurativo è stato trasferito a “**WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group**” a titolo di successione nei rapporti giuridici – vale a dire salvaguardando tutti gli obblighi e diritti.

Si rinvia al sito internet dell'impresa per la consultazione di eventuali aggiornamenti al presente Fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative.

B) - INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

3 – Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Durata del contratto

Il contratto è a vita intera e quindi la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato, con pagamento di un premio unico ed eventuali premi unici aggiuntivi.

Il Contraente ha la facoltà di interrompere anticipatamente il contratto richiedendo la liquidazione del valore

maturato (diritto di riscatto – cfr. successivo paragrafo 18) non prima della fine del primo anno assicurativo.

L'età all'ingresso dell'Assicurato non può essere inferiore a 18 anni né superiore ad 80 anni.

Prestazioni in caso di morte dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione della Società si ottiene sommando la riserva matematica netta (la riserva matematica dedotti i costi di acquisizione del contratto ancora da ammortizzare) e la "Somma Minima di Rischio" (uguale al 5% dei "premi versati"). La Società garantisce comunque come minimo l'importo dei premi versati (premio unico più eventuali premi aggiuntivi) al netto della parte di premi eventualmente già riscattata (riscatti parziali).

Si rinvia all'art. 2 delle Condizioni generali di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione relativa all'assicurazione principale.

Per quanto riguarda i periodi di sospensione o limitazione della copertura dei rischi si rinvia all'art. 18 - Rischio morte, e precisamente all'art. 18.1 - Esclusioni e all'art. 18.2 - Periodo di carenza, delle suddette Condizioni generali di assicurazione.

Opzioni in caso di riscatto

A richiesta del contraente la prestazione in capitale in caso di riscatto, qualora il contratto abbia maturato tale diritto, può essere convertita in una rendita vitalizia alle condizioni che saranno allora vigenti.

La Società si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alla copertura assicurativa prescelta. Il *Contraente*, peraltro, ha la facoltà di non accettarne le condizioni, revocando così la richiesta.

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Si richiama l'attenzione del *Contraente* e dell'*Assicurato* sulla necessità di leggere le raccomandazioni e le avvertenze contenute in proposta relative alla compilazione del questionario sanitario necessario per la corretta valutazione del rischio da parte della Società.

4 – Rischi finanziari

Il presente contratto è un'assicurazione sulla vita a premio unico di tipo Unit – Linked (assicurazione a vita intera multiramo) con prestazioni assicurative espresse in quote di uno o più OICR (Organismi d'Investimento Collettivo del Risparmio, in seguito denominati anche Fondi comuni di investimento o Fondi), abbinata ad una tipologia contrattuale con partecipazione agli utili ("Fondo Classico") e con prestazioni assicurative espresse in euro (Polizza Multiramo). Il contratto appartiene alla linea di assicurazione denominata **United Funds of Success (Tariffa 8SJ)**.

Una parte delle prestazioni assicurative è espressa in quote di OICR, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione.

La parte di prestazioni assicurative espressa in quote non è garantita dalla Società e comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote stesse.

Diversamente dalle forme assicurative tradizionali, **la parte di prestazione espressa in quote di Fondi (OICR) non prevede alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo e non consente di consolidare neppure in parte, anno per anno, i risultati conseguiti.**

Per tali ragioni, la parte di prestazione espressa in quote di OICR non permette di escludere, nel corso del tempo, una perdita di valore delle prestazioni assicurate, dovuta a oscillazioni negative del valore unitario delle quote degli attivi di riferimento conseguente alle eventuali oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, nonché al rischio di cambio per le attività denominate in valute estere. Per tutto quanto sopra detto, esiste l'eventualità che l'entità della prestazione in caso di vita (valore di riscatto) possa risultare inferiore ai premi pagati dal Contraente o addirittura nulla.

Il rendimento degli attivi rappresenta il risultato della politica di investimento delle società di gestione dei Fondi e dei trend dei mercati mobiliari. Esso deriva dalla distribuzione annuale dei proventi e dall'andamento degli attivi gestiti e non può essere previsto in anticipo.

I rischi a carico del Contraente per la parte di premio investita in quote di OICR sono i seguenti:

- a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società emittente (rischio di controparte), dall'andamento dei mercati di riferimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del

prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali delle società emittenti e può essere tale da comportare addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

- b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui sono denominati gli attivi connessi con le prestazioni assicurate, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento dell'attivo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

La parte di prestazioni assicurative espressa in euro, collegata al "Fondo Classico", è garantita dalla Società. Su questa parte contrattuale vengono riconosciuti gli utili della Società derivanti dalle eccedenze realizzate durante la vita del contratto con un minimo pari al tasso di interesse garantito. **Il tasso annuo di interesse garantito dalla Società è del 2,00%**, secondo le disposizioni della legge austriaca sull'esercizio delle assicurazioni (VAG) valide al momento della conclusione del presente contratto. L'ammontare della quota di utile annuo da attribuire ai contratti è deliberato dal Consiglio di Amministrazione della Società. Il diritto alla quota di utile, scaturisce da tali delibere e rimane definitivamente acquisito. Tuttavia, in caso di risoluzione anticipata del contratto, mediante sospensione pagamento premi o riscatto, l'utile da attribuire al "Fondo Classico" è ridotto in base a un fattore di diminuzione deciso dal Consiglio di Amministrazione della Società.

5 – Informazioni sull'impiego dei Premi

Il premio unico versato dal Contraente concorre alla formazione del capitale che sarà pagato in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, con esclusione di quanto viene utilizzato dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e di quanto trattenuto a fronte dei costi del contratto stesso.

Per le prestazioni espresse in quote, il relativo premio di rischio per la copertura del rischio morte viene acquisito dalla Società attraverso il prelievo su base individuale di quote; la Società fornisce annualmente al Contraente la comunicazione del prelievo effettuato di dette quote. Anche i costi gravanti sul contratto vengono acquisiti dalla Società attraverso il prelievo su base individuale di quote.

Per la parte di premio eventualmente investita nel "Fondo Classico" il prelievo per rischi demografici e per costi viene effettuato direttamente dalle riserve matematiche.

Il premio, al netto dei caricamenti di cui al paragrafo 12.1.1 della presente Nota Informativa, viene investito secondo le seguenti modalità scelte dal Contraente.

5.1 – Investimento in OICR

Il premio può essere investito nell'acquisto di quote OICR in due varianti:

- a) Variante "fondi di fondi":
a seconda del proprio grado di propensione al rischio, il Contraente richiede di investire il premio in uno o più fondi di fondi, scelti fra una gamma di "fondi di fondi" presentata dalla Società.
- b) Variante "fondi":
il Contraente, su sua autonoma decisione in base alle proprie esigenze ed aspettative, definisce la strategia di investimento ottimale suddividendo il premio tra uno o più OICR scelti da lui stesso fra un'ampia selezione presentata dalla Società e determina l'incidenza di ogni Fondo sull'investimento totale.

Natura dei Fondi (OICR)

I Fondi collegati alla linea di polizze United Funds of Success, riportati nella sezione C della presente Nota Informativa, rappresentano una selezione accurata, in base al tipo di fondo, di volatilità e di diversificazione dei mercati.

Tutte le società di gestione dei Fondi collegati a United Funds of Success sono autorizzate in Austria alla raccolta del risparmio e sono conformi alle direttive UE sugli OICR.

Per quanto esposto, i Fondi collegati a United Funds of Success non hanno natura di Fondi interni alla Società, vale a dire di fondi costituiti appositamente per l'assicurazione sulla vita di tipo "Units – Linked" in argomento.

5.2 – Investimento nel Fondo Classico

Oltre all'impiego del premio in Fondi, la Società offre la possibilità di investire parte del premio stesso, con il limite del 90%, nel "Fondo Classico" costituito da attività finanziarie ammesse a copertura delle riserve tecniche, a norma delle direttive UE in materia di assicurazione sulla vita. Sulle somme impiegate nel "Fondo Classico" viene annualmente riconosciuta una quota di utili della Società derivanti dalle eccedenze realizzate durante la vita del contratto con un minimo pari al tasso annuo di interesse garantito del 2,00%.

6 – Premi

L'assicurazione è prestata dietro pagamento di un *premio* unico di importo non inferiore a €3.000,00.

Premi aggiuntivi

E' in facoltà del Contraente di versare eventuali premi unici aggiuntivi di importo non inferiore ad € 1.000,00 ciascuno. La somma degli eventuali premi aggiuntivi, versati nel corso della durata contrattuale, non deve essere superiore al doppio del premio unico versato alla conclusione del contratto.

Il pagamento di somme parziali non costituisce pagamento di premio.

Modalità di pagamento del premio

Il premio unico dovuto alla conclusione del contratto deve essere pagato per mezzo di bonifico bancario su un conto della *Società* indicato nella Proposta di assicurazione ovvero per mezzo di assegno bancario o circolare, tratto o emesso all'ordine di

WIENER STÄDTISCHE AG

barrato e reso non trasferibile, consegnato, per l'inoltro alla *Società*, all'Agenzia presso la quale è stato stipulato il contratto ovvero inviato direttamente alla *Società*. **La Società non risponde in nessun caso di assegni emessi a favore di un Beneficiario diverso da "WIENER STÄDTISCHE AG" né di pagamenti effettuati con mezzi diversi, senza preventivo benestare, dall'assegno bancario o circolare o dal bonifico.**

Il pagamento si intende effettuato alla data di ricevimento da parte della *Società* della comunicazione di accredito o del titolo, salvo il buon fine degli stessi.

Eguale modalità deve essere adottata per il pagamento di eventuali premi aggiuntivi.

7 – Valore della quota (per la parte di prestazioni assicurative espresse in quote di OICR)

Valorizzazione della riserva matematica in caso di decesso dell'Assicurato

Il valore monetario della riserva matematica viene determinato, per la parte di prestazioni assicurative espresse in quote di OICR, moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il "prezzo di ritiro" di una quota quale risulta al "giorno di riferimento". Per "giorno di riferimento" si intende la giornata borsistica in cui si verifica l'evento assicurato. Qualora in tale data la Borsa non fosse operativa o le modalità di calcolo della Società di gestione degli attivi lo richiedessero, il "giorno di riferimento" sarebbe il primo giorno di Borsa aperta successivo al verificarsi dell'evento. Per queste transazioni si applicano le quotazioni conformi alle direttive della Società messe a disposizione dal proprio "Quote Provider" (Fornitore di quotazioni in borsa).

Informazioni sul valore delle quote

Il corso borsistico delle quote relative agli OICR della "variante fondi di fondi" è pubblicato giornalmente a cura della Società sul quotidiano finanziario "MF" nel box intestato **WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG**. Il corso borsistico delle quote relative agli OICR della "variante fondi" è pubblicato giornalmente sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore" o "MF" fra i Fondi Comuni e SICAV Esteri con riferimento a ciascuna società di gestione dei Fondi.

La Società non è comunque obbligata a pubblicare su un quotidiano a diffusione nazionale le quote degli OICR collegati alle prestazioni in quanto dette quote sono reperibili sul sito internet della Società di gestione (SGR), riportato nella sez. C della presente Nota informativa, nonché sul sito internet della Società.

La quota può essere espressa in Euro o in altre monete, in quest'ultimo caso l'Assicurato sopporta il rischio connesso alla valuta di denominazione (rischio di cambio).

8 – Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili (per la parte delle prestazioni assicurative espresse in euro e collegate al “Fondo Classico”)

Partecipazione agli utili

Le assicurazioni per il caso di vita consistono generalmente in contratti assicurativi di lunga durata. Per assicurare il riconoscimento della prestazione per l'intera *durata contrattuale*, i premi vengono calcolati sulla base di stime prudenziali. Tali stime riguardano soprattutto i redditi da capitale (interessi) e la mortalità. Il calcolo prudente dei premi produce regolarmente eccedenze.

Il *Contraente* usufruisce delle eccedenze realizzate, mediante la partecipazione agli utili della Società con riferimento alla parte delle prestazioni collegata al “Fondo Classico”.

Su questa parte contrattuale viene annualmente riconosciuta una quota di utili della Società derivanti dalle eccedenze realizzate durante la vita del contratto con un minimo pari al tasso di interesse garantito. Il tasso annuo di interesse garantito, secondo le disposizioni della legge austriaca sull'esercizio delle assicurazioni (VAG) valide al momento della conclusione del presente contratto, è del 2,00%. La quota di utili è deliberata dal Consiglio di Amministrazione della Società. Il diritto alla quota di utili scaturisce da tali delibere e rimane definitivamente acquisito. Tuttavia, in caso di risoluzione anticipata del contratto, mediante sospensione pagamento premi o riscatto, l'utile da attribuire al “Fondo Classico” è ridotto in base a un fattore di diminuzione deciso dal Consiglio di Amministrazione della Società. La misura della quota di utili è pubblicata annualmente nella Relazione al bilancio di esercizio della Società.

Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata

Al fine di illustrare più compiutamente gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni espresse in euro, si rinvia alla sezione G della Nota Informativa contenente il Progetto esemplificativo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società si impegna, inoltre, a consegnare al Contraente, al più tardi al momento della conclusione del contratto, il Progetto personalizzato per le eventuali prestazioni assicurative espresse in euro connesse con il “Fondo Classico”.

C) - INFORMAZIONI SUGLI OICR E SUL FONDO CLASSICO CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

9 - OICR

VARIANTE FONDI DI FONDI

- | | |
|---|---|
| WSTV ESPA
traditionell T
(ISIN: AT0000647599) | <ul style="list-style-type: none">• Società di gestione: Erste Sparinvest KAG Austria , Austria/Vienna
http://www.sparinvest.com• Management: Erste Sparinvest KAG, Austria;• Data inizio operatività del Fondo: 15.07.2003• Categoria del Fondo: Fondo di fondi• Valuta del Fondo: EUR• Caratteristiche del Fondo: Il Fondo realizza la crescita del capitale a lungo termine attraverso investimenti in quote di fondi di investimento, obbligazionari ed azionari, i quali possono investire senza alcuna limitazione geografica o di settore economico. La quota azionaria non supera mediamente la soglia del 40% del patrimonio del Fondo.• Orizzonte temporale: lungo termine (mediamente oltre 20 anni)• Profilo di rischio del Fondo*: Medio Alto• Volatilità annua del Fondo*: 6,13% |
|---|---|

- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 29,36% – obbligazioni 49,66% - Liquidità 10,68% altro 10,30%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **Europa 27,10% - America 58,76% (di cui U.S.A. 52,93%) - Asia 14,14%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **fondo di fondi senza benchmark**
- Destinazione degli utili: **ad accumulazione di utili.**

**WSTV ESPA
dynamisch T**
(ISIN: AT0000639364)

- Società di gestione: **Erste Sparinvest Austria KAG, Austria/Vienna**
<http://www.sparinvest.com>
- Management: **Erste Sparinvest KAG , Austria**
- Data inizio operatività del Fondo: **15.07.2003**
- Categoria del Fondo: **Fondo di fondi**
- Valuta del Fondo: **EUR**
- Caratteristiche del Fondo: **Il Fondo realizza la crescita del capitale a lungo termine attraverso investimenti in quote di fondi di investimento, attualmente azionari (circa il 60% del patrimonio del Fondo) e obbligazionari (circa il 20%), nonché in investimenti alternativi (circa 10%). I singoli fondi possono investire senza alcuna limitazione geografica o di settore economico. L' asset allocation tattica è utilizzata per ottimizzare le entrate del Fondo. Gli investimenti in valuta estera sono generalmente coperti.**
- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **12,41%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 52,22% – obbligazioni 23,98% - Liquidità 16,49% - altro 7,31%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **Europa 26,86% - America 55,42% (di cui U.S.A. 48,26%) - Asia 17,72%**
- Parametro di riferimento (benchmark) ***: **fondo di fondi senza benchmark**
- Destinazione degli utili: **ad accumulazione di utili.**

**WSTV ESPA
progressiv T**
(ISIN: AT0000647573)

- Società di gestione: **Erste Sparinvest KAG Austria, Austria/Vienna,**
<http://www.sparinvest.com>
- Management: **Erste Sparinvest KAG, Austria;**
- Data inizio operatività del Fondo: **15.07.2003**
- Categoria del Fondo: **Fondo di fondi**
- Valuta del Fondo: **EUR**
- Caratteristiche del Fondo: **Il Fondo realizza la crescita del capitale a lungo termine attraverso investimenti in quote di fondi di investimento, prevalentemente di carattere azionario, i quali possono investire senza alcuna limitazione geografica o di settore economico. È consentito l'utilizzo di strumenti derivati non solo per la salvaguardia dei valori mobiliari di ciascun fondo ma anche per strategia di investimento, sempre però nell'ambito del concetto di sicurezza.**
- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **17,49%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 89,35% –Liquidità 1,52% - altro 9,13%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **Europa 26,08% - America 57,42% (di cui U.S.A. 52,74%) - Asia 16,49%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **fondo di fondi senza benchmark**
- Destinazione degli utili: **ad accumulazione di utili.**

N.B.: i tre fondi di fondi WSTV ESPA possono investire fino al 20% del patrimonio in investimenti alternativi che, rispetto agli investimenti tradizionali, comportano un più elevato rischio di investimento.

VARIANTE FONDI

FONDI AZIONARI EUROPA – BLUE CHIPS

- | | |
|---|--|
| Fidelity Funds-
European Growth Fund
(ISIN: LU0048578792) | <ul style="list-style-type: none">• Società di gestione: Fidelity Funds SICAV, Lussemburgo/Lussemburgo
http://www.fidelity.at• Management: : FIL Fund Management Limited• Data inizio operatività del Fondo: 01.10.1990• Categoria del Fondo: Fondo azionario• Valuta del Fondo: EUR• Caratteristiche del Fondo: Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in società europee.• Orizzonte temporale: lungo termine (mediamente oltre 20 anni)• Profilo di rischio del Fondo*: Alto• Volatilità annua del Fondo*: 23,15%• Asset Allocation (in %)**: Azioni 96,39% - Liquidità 2,81% - altro 0,79%• Aree geografiche di riferimento (in %)**: Europa 92,57% - America 7,37% - Asia 0,06%• Parametro di riferimento (benchmark)***: MSCI Europe (Ticker: MXEU)• Destinazione degli utili: a distribuzione di utili. |
| INVESCO
Pan European Equity Fund
(ISIN: LU0028118809) | <ul style="list-style-type: none">• Società di gestione: INVESCO Funds SICAV, Lussemburgo/Lussemburgo
http://www.invesco.at• Management: INVESCO Asset Management Limited• Data inizio operatività del Fondo: 02.01.1991• Categoria del Fondo: Fondo azionario• Valuta del Fondo: EUR• Caratteristiche del Fondo: Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in società europee.• Orizzonte temporale: lungo termine (mediamente oltre 20 anni)• Profilo di rischio del Fondo*: Alto• Volatilità annua del Fondo*: 23,25%• Asset Allocation (in %)**: Azioni 98,81%- Obbligazioni 0,72% - Liquidità 0,46% - Altro 0,01%• Aree geografiche di riferimento (in %)**: Europa 100,00%• Parametro di riferimento (benchmark) ***: MSCI Europe (Ticker: MXEU)• Destinazione degli utili: ad accumulazione di utili. |

FONDI AZIONARI AMERICA – BLUE CHIPS

- | | |
|---|---|
| JPMorgan Funds
America Equity Fund
(ISIN: LU0053666078) | <ul style="list-style-type: none">• Società di gestione: JP Morgan Funds, Senningerberg/Lussemburgo
http://www.jpmorgan.com• Management: JP Morgan Asset Management• Data inizio operatività del Fondo: 16.11.1988• Categoria del Fondo: Fondo azionario• Valuta del Fondo: USD• Caratteristiche del Fondo: Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in società nordamericane.• Orizzonte temporale: lungo termine (mediamente oltre 20 anni)• Profilo di rischio del Fondo*: Alto |
|---|---|

- Volatilità annua del Fondo*: **18,66%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 94,60%- Obbligazioni 0,05% - Liquidità 5,35%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **America (USA) 98,04%, Europa 1,96%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **MSCI North America (Ticker: MXNA)**
- Destinazione degli utili: **a distribuzione di utili.**

FONDI AZIONARI GIAPPONE – BLUE CHIPS

Fidelity Funds - Japan Fund
(ISIN: LU0048585144)

- Società di gestione: **Fidelity Funds SICAV, Lussemburgo/Lussemburgo**
<http://www.fidelity.at>
- Management: **FIL Fund Management Limited**
- Data inizio operatività del Fondo: **01.10.1990**
- Categoria del Fondo: **Fondo azionario**
- Valuta del Fondo: **JPY**
- Caratteristiche del Fondo: **Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in titoli azionari giapponesi.**
- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **19,24%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 96,45% - Liquidità 3,55%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **Asia (Giappone) 100,00%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **MSCI Japan (Ticker: MXJP)**
- Destinazione degli utili: **a distribuzione di utili.**

FONDI AZIONARI EUROPA – SMALL CAPS

INVESCO Pan European Small Cap Equity Fund
(ISIN: LU0028119013)

- Società di gestione: **INVESCO Funds SICAV, Lussemburgo/Lussemburgo**
<http://www.invesco.at>
- Management: **INVESCO Asset Management Limited**
- Data inizio operatività del Fondo: **02.01.1991**
- Categoria del Fondo: **Fondo azionario**
- Valuta del Fondo: **EUR**
- Caratteristiche del Fondo: **Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in società europee a bassa capitalizzazione.**
- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **22,10%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 100,00%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **Europa 95,75% - Africa 1,89% - Asia 2,36% (da Morning star)**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **HSBC European Smaller Co Tr Eur (Ticker: JCSCEUET)**
- Destinazione degli utili: **ad accumulazione di utili.**

JPMorgan Funds Europe Small Cap Fund
(ISIN: LU0053687074)

- Società di gestione: **JPMorgan Funds, Senningerberg/Lussemburgo**
<http://www.jpmorgan.com>
- Management: **JP Morgan Asset Management**
- Data inizio operatività del Fondo: **18.04.1994**
- Categoria del Fondo: **Fondo azionario**
- Valuta del Fondo: **EUR**
- Caratteristiche del Fondo: **Crescita di capitale a lungo termine mediante investimenti in società europee a bassa capitalizzazione.**

- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **21,98%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 96,91% - liquidità 3,09%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **Europa 99,32% - America 0,68%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **HSBC European Smaller Co Tr Eur (Ticker: JCSCEUET)**
- Destinazione degli utili: **a distribuzione di utili.**

FONDI AZIONARI AMERICA – SMALL CAPS

**JPMorgan Funds
US Small Cap Growth Fund**
(ISIN: LU0053671581)

- Società di gestione: **JPMorgan Funds, Senningerberg/Lussemburgo**
<http://www.jpmorgan.com>
- Management: **JP Morgan Asset Management**
- Data inizio operatività del Fondo: **11.09.1984**
- Categoria del Fondo: **Fondo azionario**
- Valuta del Fondo: **USD**
- Caratteristiche del Fondo: **Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in società nordamericane a bassa capitalizzazione.**
- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Molto Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **25,07%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 98,52% - Liquidità 1,48%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **America 97,71% - Europa 2,29%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **Russel 2000 Growth Idx (Ticker: RUO)**
- Destinazione degli utili: **a distribuzione di utili.**

FONDI AZIONARI GIAPPONE - SMALL CAPS

**Fidelity Funds Japan
Smaller Companies
Fund**
(ISIN: LU0048587603)

- Società di gestione: **Fidelity Funds SICAV, Lussemburgo/Lussemburgo**
<http://www.fidelity.at>
- Management: **FIL Fund Management Limited**
- Data inizio operatività del Fondo: **06.12.1991**
- Categoria del Fondo: **Fondo azionario**
- Valuta del Fondo: **JPY**
- Caratteristiche del Fondo: **Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in società giapponesi di piccole e medie dimensioni.**
- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **17,21%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 95,75% - Liquidità 4,25%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **Giappone 100,00%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **MSCI Japan (Ticker: MXJP)**
- Destinazione degli utili: **a distribuzione di utili.**

FONDI OBBLIGAZIONARI EMERGING MARKETS

**JPMorgan Funds
Emerging Markets
Debt Fund**
(ISIN: LU0072845869)

- Società di gestione: **JP Morgan Funds, Senningerberg/Lussemburgo**
<http://www.jpmorgan.com>
- Management: **JP Morgan Asset Management**
- Data inizio operatività del Fondo: **14.03.1997**
- Categoria del Fondo: **Fondo obbligazionario**
- Valuta del Fondo: **EUR**
- Caratteristiche del Fondo: **Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in obbligazioni di Paesi emergenti (Government & Corporate)**

Bonds). Per raggiungere maggiori rendimenti vengono utilizzati strumenti derivati in maniera appropriata.

- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Medio Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **9,19%**
- Asset Allocation (in %)**: **Obbligazioni 96,24% - Liquidità 3,48% - altro 0,28%**
- Aree geografiche di riferimento **: **Mercati dei Paesi emergenti mondiali (primi cinque): Russia 7,13% - Argentina 2,71% - Iraq 1,75% - Perù 1,76% - Messico 2,02%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **JP Morgan EMBI Global Total Return (Ticker: JPEIGLBL)**
- Destinazione degli utili: **a distribuzione di utili.**

**Morgan Stanley
Emerging Markets
Debt Fund**
(ISIN: LU0073230004)

- Società di gestione: **Morgan Stanley SICAV, Lussemburgo/Lussemburgo**
<http://www.morganstanley.com/sicav>
- Management: **Morgan Stanley Investment Funds**
- Data inizio operatività del Fondo: **01.02.1997**
- Categoria del Fondo: **Fondo obbligazionario**
- Valuta del Fondo: **USD**
- Caratteristiche del Fondo: **Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in obbligazioni di Paesi emergenti (Government & Corporate Bonds).**
- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **11,58%**
- Asset Allocation (in %)**: **Obbligazioni 88,25% - Liquidità 9,95% - altro 1,80%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **Mercati dei Paesi emergenti (primi quattro): Messico 11,63% - Venezuela 11,10% - Brasile 10,25% - Turchia 5,85%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **JP Morgan EMBI Global Total Return (Ticker: JPEIGLBL)**
- Destinazione degli utili: **ad accumulazione di utili.**

FONDI AZIONARI EMERGING MARKETS

**Morgan Stanley
Emerging Markets
equity Fund**
(ISIN: LU0073229840)

- Società di gestione: **Morgan Stanley SICAV, Lussemburgo/Lussemburgo**
<http://www.morganstanley.com/sicav>
- Management: **Morgan Stanley Investment Funds**
- Data inizio operatività del Fondo: **01.02.1997**
- Categoria del Fondo: **Fondo azionario**
- Valuta del Fondo: **USD**
- Caratteristiche del Fondo: **Crescita di capitale a lungo termine attraverso investimenti in società di Paesi emergenti.**
- Orizzonte temporale: **lungo termine (mediamente oltre 20 anni)**
- Profilo di rischio del Fondo*: **Alto**
- Volatilità annua del Fondo*: **20,05%**
- Asset Allocation (in %)**: **Azioni 96,13% - Liquidità 2,23% - Altro 1,63%**
- Aree geografiche di riferimento (in %)**: **America 19,72% - Europa 20,04% - Asia 60,24%**
- Parametro di riferimento (benchmark)***: **MSCI EM USD (Ticker: MSEUEGF)**
- Destinazione degli utili: **ad accumulazione di utili.**

* La volatilità indica l'intensità delle oscillazioni di uno strumento di investimento. Più aumenta la volatilità più accentuate saranno le oscillazioni del valore di mercato delle quote del Fondo interessato. La volatilità riportata è la volatilità delle quote del fondo (scostamento quadratico medio dei rendimenti settimanali, determinati in base al valore delle quote espresse in Euro) dell'OICR rilevata nel corso degli ultimi tre anni, espressa in termini annuali. In base alla volatilità viene stimato il profilo di rischio del Fondo: nella seguente tabella è riportata una legenda mediante la quale è possibile associare i valori della volatilità ai diversi profili di rischio indicati dall'ISVAP.

Tabella: Definizione del profilo di rischio in funzione della volatilità annua

Profilo di rischio	Intervallo di volatilità
Basso	0,01% - 0,49%
Medio-basso	0,50% - 1,59%
Medio	1,60% - 3,99%
Medio-alto	4,00% - 9,99%
Alto	10,00% - 24,99%
Molto alto	25,00% e oltre

** Nell'Asset Allocation e Aree geografiche di riferimento sono riportate le ripartizioni del capitale investito dal Fondo rispettivamente per tipo di investimento (azionario, obbligazionario, etc.) e per aree geografiche dei mercati di riferimento, rilevate nel corso del primo quadrimestre 2012.

***Il benchmark è un parametro di riferimento atto a valutare la performance dei fondi (cfr. paragrafo 28-Dati storici di rendimento sulle prestazioni espresse in quote) che investono sui mercati che compongono il benchmark stesso; pertanto nel presente Fascicolo informativo non costituisce un parametro di riferimento per la tipologia di gestione cui è legata la politica di investimento.

N.B. Le presenti informazioni non costituiscono servizio di consulenza finanziaria. Esse servono unicamente a dare un primo ragguaglio e non sostituiscono affatto una consulenza specifica sulla base delle condizioni e delle cognizioni personali dell'investitore.

Le variazioni, cui può andare incontro il valore delle quote dei Fondi in cui si è investito, possono essere improvvise e di notevole entità, fino eventualmente a comportare la perdita del premio investito. Tale valore pertanto non può essere garantito.

Possono ripercuotersi sull'andamento dell'investimento anche le oscillazioni dei cambi. Sussiste inoltre la possibilità che l'investitore non rientri in possesso dell'intera somma investita, specialmente quando la durata dell'investimento è breve, considerati anche i costi gravanti sul contratto di assicurazione. L'andamento futuro di uno strumento finanziario non è deducibile in alcun modo dai valori di performance passati. Le spese d'acquisto e di riscatto degli OICR non sono considerate nel calcolo delle performance. La performance è composta dalla variazione del valore di mercato della quota dei Fondi e non considera i costi gravanti sul contratto prelevati dalla Società mediante riduzione del numero di quote.

Fonti: per il calcolo della performance dei Fondi si è fatto riferimento alle informazioni reperite da fonti che la Società ritiene affidabili (in particolare da Morningstar Deutschland GmbH). Nonostante l'accurata verifica di tutte le informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo non si può garantirne l'esattezza. Vincolanti in tal senso sono esclusivamente: il prospetto di vendita ufficiale edito dalle singole società di gestione fondi (SGR) nonché i relativi rapporti d'esercizio, reperibili presso la società di gestione fondi, al relativo indirizzo (sito internet indicato precedentemente).

10 - Crediti d'imposta

Attraverso l'acquisto di quote degli OICR sopraindicati la Società non matura un credito d'imposta.

Tutte le società di gestione dei Fondi collegati a United Funds of Success sono autorizzate in Austria alla raccolta del risparmio e sono conformi alle direttive UE sugli OICR.

11 - Fondo Classico

(prestazioni assicurative espresse in euro con partecipazioni agli utili)

Oltre all'impiego del premio negli strumenti finanziari sopra descritti (cfr. paragrafo 9), la Società offre la possibilità di investire parte del premio (fino al 90%) nelle attività finanziarie a copertura di una parte delle riserve tecniche ("Fondo Classico"), consentite dalle direttive UE in materia di assicurazione sulla vita. Le somme impiegate nel "Fondo Classico" sono fruttifere di un tasso annuo di interesse garantito dalla Società (2,00%) secondo le disposizioni sul tasso di interesse massimo della legge austriaca sull'esercizio delle assicurazioni (VAG), valide al momento della conclusione del contratto. Gli interessi effettivamente riconosciuti, di norma più elevati, dipendono dalla partecipazione agli utili conseguiti dalla Società (cfr. paragrafo 8). Tale forma di impiego del premio permette al Contraente di ridurre i rischi connessi all'investimento.

D) – INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

12 – Costi

12.1 - Costi gravanti direttamente sul Contraente

12.1.1 - Costi gravanti sul premio unico e su eventuali premi aggiuntivi

Spese di emissione ⁽¹⁾	Commissioni d'ingresso ⁽²⁾	Diritti di quietanza
€0,00	1,0% su ogni versamento	€0,00

⁽¹⁾ In caso di recesso esercitato dal Contraente entro il termine di 30 giorni dalla conclusione del contratto, la Società si riserva il diritto di recuperare le spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate in Euro 51,65 indicate nella Proposta.

⁽²⁾ Sul premio unico grava una commissione d'ingresso pari all'1,00%; su ciascun eventuale premio unico aggiuntivo grava una commissione di ingresso pari all'1,00%.

12.1.2 – Costi prelevati sulla riserva matematica

Per la parte di prestazioni assicurative espresse in quote di OICR la Società preleva annualmente dalla riserva matematica costi (compreso il premio del rischio morte) mediante riduzione del numero delle quote assegnate al contratto (riserva matematica espressa in quote).

Per la parte di prestazioni assicurative espresse in euro, collegata al "Fondo Classico", la Società preleva annualmente i costi direttamente dalla riserva matematica relativa al contratto.

Costi di acquisizione

I costi di acquisizione del contratto pari al 5,00% del premio unico o degli eventuali premi aggiuntivi vengono recuperati dalla Società mediante prelievo annuale sulle riserve matematiche secondo il seguente piano di ammortamento della durata di 10 anni applicando un tasso d'interesse del 6% annuo.

Si riportano di seguito le quote di ammortamento: la quota % ammortizzata è la quota che viene prelevata alla fine dell'anno sulla riserva matematica e la quota % non ammortizzata rappresenta la parte dei costi di acquisizione del contratto non ancora ammortizzati.

Alla fine dell'anno	Quota % ammortizzata alla fine dell'anno (*)	Quota % non ammortizzata alla fine dell'anno (*)
1	1,63	3,67
2	1,30	2,59
3	1,00	1,75
4	0,74	1,11
5	0,52	0,66
6	0,35	0,35
7	0,21	0,16
8	0,11	0,06
9	0,05	0,01
10	0,01	0,00

(*) riferita al premio unico versato

Premio del rischio morte

La Società preleva annualmente dalla riserva matematica del contratto i premi per la copertura del rischio. L'ammontare del premio di rischio morte viene determinato moltiplicando il capitale sotto rischio (differenza tra la prestazione in caso di morte dell'Assicurato e la riserva matematica netta accantonata) per il coefficiente annuale di rischio dipendente dal sesso e dall'età raggiunta dall'Assicurato al momento della valutazione. L'età si computa quale differenza fra l'anno in corso e l'anno di nascita. In caso di rischio elevato, la Società può richiedere l'applicazione di sovrappremi ovvero di condizioni particolari. I coefficienti annuali di rischio sono riportati nella tabella allegata alle Condizioni generali di assicurazione.

Poiché la Società garantisce in caso di morte come minimo l'importo dei premi versati, il premio di rischio potrebbe risultare particolarmente elevato in caso di andamento sfavorevole dei mercati finanziari.

Commissioni di gestione (ricorrenti)

Le commissioni di gestione ammontano annualmente allo 0,3% del patrimonio accumulato (riserva matematica), con il minimo di Euro 24,00 per anno ed un massimo di Euro 600 per anno.

Le commissioni di gestione e il premio del rischio morte vengono prelevati alla fine di ogni anno assicurativo (periodo espresso in anni interi calcolato a partire dalla decorrenza del contratto).

Il prelievo di dette somme può comportare il completo esaurimento del patrimonio in cui sono stati investiti i premi e, di conseguenza, l'estinzione del contratto senza che possano essere avanzate pretese di alcun genere.

12.1.3 – Costi per riscatto e switch

Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica al netto dei costi di acquisizione del contratto non ancora ammortizzati (cfr paragrafo 12.1.2) e di una deduzione forfetaria dell'1% a concorso dei costi di gestione e del premio di rischio relativi all'intero anno di assicurazione in corso.

Il Contraente può richiedere per iscritto di vendere le quote a suo tempo prescelte per acquistarne altre (switch). I primi due switch al mese non comportano oneri al Contraente; per ogni ulteriore richiesta di switch la Società può chiedere al Contraente delle commissioni. La commissione richiesta è di Euro 20,00 per switch.

12.1.4 – Costi gravanti sugli attivi espressi in quote

Sulle prestazioni direttamente collegate a quote di OICR gravano indirettamente sul Contraente i costi relativi alla gestione degli attivi sottostanti.

Commissioni di ingresso(*)	Commissioni di gestione(**)	Commissioni di overperformance
OICR: - a indirizzo azionario - a indirizzo obbligazionario	OICR: - a indirizzo azionario - a indirizzo obbligazionario	OICR: - a indirizzo azionario - a indirizzo obbligazionario
Max 5,75%	Max 1,68%	Max 20,00%

(*) **Sugli OICR, messi a disposizione del Contraente, non vengono applicate le commissioni di ingresso e le eventuali spese di uscita; tali commissioni, se applicate, rimangono in carico alla Società.**

(**) **Ai fini del calcolo dell'Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" riportato nel paragrafo 5) - COSTI della Scheda sintetica anziché la commissione di gestione è stato considerato il TER (Total Expense Ratio) riportato nel successivo paragrafo 30.**

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo di cui al presente paragrafo dagli intermediari viene percepita solamente una quota parte dei costi di acquisizione (5% del premio unico o degli eventuali premi aggiuntivi) pari in media all'80%.

Con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto la quota parte percepita in media dagli intermediari è pari a circa il 30% (incidenza delle commissioni retrocesse agli intermediari sul totale dei costi gravanti su ciascun premio).

13 – Sconti

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti.

14 - Regime fiscale

Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente o del beneficiario qualora diverso, e

può essere soggetto a modifiche in futuro.

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

Imposta sui premi

In base alla vigente normativa fiscale i premi delle assicurazioni sulla vita sono esenti da imposta. Restano soggetti all'imposta sulle assicurazioni, ove operante, i premi delle assicurazioni complementari nella misura del 2,5%.

Risparmio fiscale

Secondo le disposizioni legislative vigenti, sui premi versati nei limiti di €1.291,14 l'anno relativi alla copertura dei rischi:

- per il caso di morte;
- per *invalidità permanente* superiore al 5%

è riconosciuta annualmente al *Contraente* una detrazione d'imposta sul reddito delle persone fisiche nella misura del 19%.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, risulti fiscalmente a carico di quest'ultimo.

Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.

Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta:

- a) se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
- b) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato:

- in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente del 20%, sui redditi finanziari realizzati, pari alla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente relativi alla prestazione in caso di vita;
- in forma di rendita vitalizia avente funzione previdenziale, sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente del 20%, sui redditi finanziari realizzati, pari alla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari. A fronte della conversione del capitale maturato in rendita vitalizia, prima della conversione si applica l'imposta sostitutiva di cui al precedente punto.

L'imposta sostitutiva del 20% è stata fissata dal Decreto Legge n.138 del 13/08/2011 convertito in Legge n.148 del 14/09/2011. Sui redditi finanziari riferibili ad obbligazioni ed altri titoli emessi dallo Stato italiano e titoli equiparati oppure ad obbligazioni emesse da Stati, inclusi nella lista pubblicata con apposito Decreto Ministeriale, viene applicata l'imposta sostitutiva previo abbattimento di tali redditi in base alla percentuale (37,5%) individuata con Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 13 dicembre 2011.

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

Le menzionate ritenute fiscali, che vengono versate dalla Società all'Amministrazione finanziaria in nome e per conto del Contraente, riducono la prestazione indicata sul contratto.

Diritto del Beneficiario

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile il *Beneficiario* acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'*Assicurato* non rientrano nell'asse ereditario.

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

E) – ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

15 – Modalità di perfezionamento del contratto e di conversione del premio in quote

Si rinvia all'art. 5 delle Condizioni generali di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

Istituzione di nuovi Fondi

La Società ha la facoltà di proporre o di istituire nuovi Fondi. In tal caso la Società si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito d'inserimento del nuovo Fondo.

Cessazione di distribuzioni quote di Fondi

In caso di cessazione o di sospensione della distribuzione delle quote in cui sono investiti i premi, la Società invita il Contraente a designare un altro Fondo fra quelli proposti, entro il termine di un mese. Se il Contraente non effettua la scelta, il premio impiegato nel Fondo sospeso viene investito nel "Fondo Classico". Ove tuttavia il valore residuo del contratto risultasse inferiore al premio minimo di volta in volta previsto a quel punto temporale per un'assicurazione a premio unico, il contratto si scioglie per riscatto totale e la Società paga il valore monetario della riserva matematica netta.

Modalità di conversione del premio in quote di Fondi

Il 99% del premio unico (o di un eventuale premio aggiuntivo) viene impiegato dalla Società nell'acquisto di quote di uno o più OICR prescelti dal Contraente fra quelli proposti dalla Società. Il numero di quote di ciascun OICR, che concorre a costituire la riserva matematica del contratto, si ottiene dividendo la parte di premio da investire nell'OICR stesso per il valore unitario della quota nel "giorno di riferimento". Quale data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento) per la conversione del premio (unico o aggiuntivo) si intende la quarta giornata borsistica successiva al ricevimento da parte della Società della comunicazione di accredito del premio o del titolo (assegno bancario o circolare), salvo il buon fine degli stessi. Per queste transazioni, si applicano le quotazioni conformi alle direttive della Società messe a disposizione dal proprio "Quote Provider" (Fornitore di quotazioni di borsa).

Tutti gli altri costi nonché i premi destinati a coprire il rischio di morte vengono prelevati dalla riserva matematica.

16 – Lettera di conferma di investimento del premio (per la parte di prestazione espressa in quote)

Con riferimento alla parte di premio unico investita in quote di Fondi la Società comunica al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, le seguenti informazioni:

- data di decorrenza del contratto;
- l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito in quote di OICR;
- numero delle quote assegnate di ciascun Fondo e del relativo valore unitario;
- data di valorizzazione delle quote;
- data d'incasso del premio.

E' prevista analogha comunicazione, entro gli stessi termini, al versamento di ciascun premio unico aggiuntivo relativamente alla parte di premio investita in quote di Fondi.

La Società si impegna comunque a trasmettere mensilmente al Contraente le seguenti informazioni:

- data di valorizzazione;
- valore unitario della quota di OICR alla data di valorizzazione;
- numero e controvalore delle quote di OICR assegnate al contratto alla data di valorizzazione;
- per il Fondo classico, valore del Fondo maturato dal contratto alla data di valorizzazione.

17 - Risoluzione del contratto

Risoluzione del contratto.

Il Contraente può risolvere il contratto per intero o solo in parte, facendo richiesta scritta alla Società:

- in qualsiasi momento con effetto dalla fine dell'anno assicurativo in corso;
- nel corso dell'anno assicurativo con preavviso di 3 mesi dalla fine del mese, ma non prima della fine del primo anno assicurativo.

18 – Riscatto

Se è stato pagato il *premio* unico il contratto può essere riscattato, ma non prima della fine del primo anno assicurativo (valore di riscatto).

Si rinvia all'Art.10 delle Condizioni generali di assicurazione per le modalità di determinazione dei valori di riscatto.

Il valore di riscatto, considerate la variabilità del valore delle quote e la percentuale variabile delle penalità specificate nel paragrafo 12.1.3 (Costi per riscatto) della presente Nota informativa non è predeterminabile e potrà essere inferiore ai premi versati o addirittura nullo.

Il Contraente deve valutare con particolare attenzione le conseguenze negative derivanti dall'esercizio del diritto di riscatto e di riduzione. I relativi valori infatti potrebbero anche risultare inferiori al cumulo dei premi versati, soprattutto nei primi anni di vita del contratto.

Il *Contraente* ha il diritto, in qualunque momento, di richiedere informazioni sul valore del proprio contratto a:

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG

• Direzione per l'Italia - Servizio Clienti

• Via Cristoforo Colombo 112 • I-00147 Roma

• Telefono +39-06-5107011 • Fax +39-06-51070129 • e-mail: wienner@wieneritalia.com

Per la parte di prestazioni investite nel “Fondo Classico” ed espresse in euro l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto e riduzione sono indicati nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione G della presente Nota informativa; i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal *Contraente* saranno contenuti nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

19 – Operazioni di switch

Conversione delle quote (switch)

Il *Contraente* può richiedere per iscritto di vendere le quote di Fondi di sua spettanza per acquistarne altre nell'ambito degli attivi messi a disposizione dalla Società. In questo caso, la Società calcola il valore monetario della riserva matematica, per le prestazioni espresse in quote, la quarta giornata borsistica successiva al ricevimento della richiesta di conversione da parte della Direzione per l'Italia in Roma (“giorno di riferimento” per il calcolo). Qualora in tale data la Borsa non fosse operativa o le modalità di calcolo della Società di gestione degli attivi lo richiedessero, il valore monetario della riserva matematica verrà calcolato la prima giornata borsistica successiva. La somma così calcolata viene investita nell'attivo scelto dal *Contraente* acquistando quote al prezzo di borsa attuale.

Per tali transazioni, effettuate nel suddetto “giorno di riferimento” per il calcolo, si applicano le quotazioni conformi alle direttive della Società messe a disposizione dal proprio “Quote provider” (fornitore di quotazioni di borsa).

Il valore monetario della riserva matematica viene calcolato moltiplicando il numero delle quote per il “prezzo di ritiro” di una quota applicabile al “giorno di riferimento” per il calcolo.

Eseguita l'operazione di switch, la Società invia al *Contraente* una comunicazione contenente le informazioni in merito al numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nonché i rispettivi valori unitari al “giorno di riferimento” per il calcolo.

La Società si riserva il diritto di variare il portafoglio dei fondi a disposizione. In caso di switch eventuali garanzie inerenti ad uno specifico fondo potrebbero andar perse.

La Società ha la facoltà di proporre o di istituire nuovi attivi su cui effettuare operazioni di switch. In tal caso la Società si impegna a consegnare preventivamente al *Contraente* l'estratto della Nota Informativa aggiornata.

Si rinvia al precedente paragrafo 12.1.3 per la quantificazione dei costi di switch.

Trasferimento dei proventi dell'investimento al “Fondo Classico” (“Lock in”)

Nel modulo di proposta, il *Contraente* decide se – e in caso affermativo a partire da quale performance purché non inferiore al 5% - i proventi dell'investimento debbano essere trasferiti dai relativi attivi di pertinenza al “Fondo Classico” (“lock in”).

L'eventuale variazione di detta percentuale deve essere comunicata alla Società almeno 3 mesi prima del giorno di “lock in”. Il giorno di “lock in” è fissato al 30 giugno di ogni anno.

La performance si determina calcolando l'intero utile di un anno di calendario con inizio al 1° luglio dell'anno precedente.

Condizione per il “lock in” è che la somma di utile da trasferire al “Fondo Classico” ammonti ad un minimo

attualmente fissato in Euro 50,00 complessivi.

20 – Revoca della proposta

La revoca della Proposta deve essere comunicata dal Contraente, nella fase che precede la conclusione del contratto, mediante lettera raccomandata indirizzata alla:

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG

- Direzione per l'Italia - Servizio Clienti • Via Cristoforo Colombo 112 • I-00147 Roma

Entro trenta giorni dal ricevimento da parte della Società della comunicazione di revoca, la Società rimborsa le somme eventualmente già anticipate senza alcuna penalità.

La revoca ha effetto dalla data della spedizione quale risultante dal timbro postale di invio.

21 – Diritto di recesso

Il *recesso* dal contratto deve essere comunicato dal *Contraente* entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, mediante lettera raccomandata, corredata della necessaria documentazione consistente nell'originale di polizza ed eventuale appendice, indirizzata a:

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG

- Direzione per l'Italia - Servizio Clienti • Via Cristoforo Colombo 112 • I-00147 Roma

Entro trenta giorni dal ricevimento da parte della Società della comunicazione di *recesso*, il *Contraente* ottiene il rimborso del *premio* eventualmente già versato.

La *Società* si riserva peraltro il diritto di recuperare:

- a) l'imposta gravante sui premi delle assicurazioni eventualmente soggetti all'imposta stessa;
- b) la frazione di *premio di rischio* relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto;
- c) le spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate in Euro 51,65 ed indicate nella Proposta;
- d) le spese eventualmente sostenute per gli accertamenti sanitari dello stato di salute dell'Assicurando.

Il recesso ha effetto dal momento della spedizione quale risultante dal timbro postale di invio

22 – Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Pagamenti della Società

Il pagamento delle prestazioni assicurate viene effettuato entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria prevista dalle Condizioni generali di assicurazione all'Art.14.

Prescrizione

Il Codice Civile, all'articolo 2952, stabilisce che i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal verificarsi dell'evento su cui i diritti stessi si fondano.

Omessa richiesta di liquidazione (rapporti dormienti)

In conformità a quanto previsto dalla legge n.266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, tutti gli importi dovuti ai Beneficiari dei contratti di assicurazione che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto dovranno essere devoluti al Fondo costituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per indennizzare i risparmiatori che siano rimasti vittime di frodi finanziarie.

23 – Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

24 – Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, e ogni documento ad esso allegato, sono redatti in italiano, in caso di mancata scelta tra le Parti. In caso contrario, la lingua di redazione proposta dalla Società è la lingua tedesca.

25 - Reclami

Eventuali reclami da parte del *Contraente*, dell'*Assicurato* o dei Beneficiari riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG

Direzione per l'Italia – Servizio Clienti
Via Cristoforo Colombo 112 – I 00147 Roma
Telefax N. +39 06 51070129 – e-mail: wienner@wienneritalia.com

I reclami già presentati direttamente alla Società, che non hanno ricevuto risposta entro il termine di 45 giorni dal ricevimento da parte della Società stessa o che hanno ricevuto una risposta ritenuta non soddisfacente, possono essere inviati all'ISVAP, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, oppure trasmessi ai fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353.

Nei reclami indirizzati all'ISVAP, deve essere indicato:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente il domicilio in Italia può presentare il reclamo all'ISVAP o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET (accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/internal_market/finservices-retail/finnet/index.en.htm).

Fermo quanto sopra, il *Contraente*, l'*Assicurato* o i *Beneficiari* possono rivolgersi anche all'Organo di vigilanza sulle assicurazioni in Austria: Finanzmarktaufsicht (FMA) Otto-Wagner-Platz 5 A-1090 Wien.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità giudiziaria.

Nel caso di necessità di ricevere informazioni sulla propria posizione assicurativa, o di segnalazioni di disservizi, il Contraente potrà inoltre rivolgersi direttamente alla Compagnia chiamando il numero verde



26 – Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

La Società si impegna a fornire su richiesta del Contraente, prima della conclusione del contratto, l'indicazione della partecipazione agli utili della Società relativi all'ultimo esercizio chiuso e già deliberati dal Consiglio di Amministrazione della Società stessa.

27 – Informativa in corso di contratto

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute in Nota informativa, anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto, la Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente ogni necessaria precisazione.

In aggiunta, con cadenza annuale, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Società invia al Contraente un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- per le prestazioni espresse in quote di Fondi:
 - a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente a quello di riferimento;
 - b) numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente a quello di riferimento;
 - c) dettaglio di eventuali premi aggiuntivi versati e dei relativi premi investiti nell'anno di riferimento;
 - d) dettaglio del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
 - e) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch nell'anno di riferimento;
 - f) numero delle quote trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alla copertura di rischio, prevista dal presente contratto;
 - g) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatti parziali nell'anno di riferimento;
 - h) numero delle quote trattenute per costi nell'anno di riferimento;
 - i) numero delle quote attribuite a fronte di eventuali utili conseguiti da OICR che adottano una politica di distribuzione dei proventi;
 - j) numero delle quote complessivamente assegnate e relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;

Nel caso in cui il controvalore delle quote detenute, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, si riduca di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei relativi premi investiti, la Società si impegna a darne comunicazione scritta al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. La Società si impegna inoltre, a comunicare, nella medesima modalità, ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

- per le prestazioni assicurative espresse in euro del Fondo Classico (con partecipazione agli utili):
 - a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
 - b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
 - c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - d) valore del premio relativo alla copertura di rischio, prevista dal presente contratto, detratto dalla riserva matematica;
 - e) costi nell'anno di riferimento, detratti dalla riserva matematica;
 - f) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - g) valore degli utili attribuiti al contratto nell'anno di riferimento.

Come precedentemente indicato, la Società si impegna comunque a trasmettere mensilmente al Contraente le seguenti informazioni:

- data di valorizzazione;
- valore unitario della quota di OICR alla data di valorizzazione;
- numero e controvalore delle quote di OICR assegnate al contratto alla data di valorizzazione;
- per il Fondo classico, valore del Fondo maturato dal contratto alla data di valorizzazione.

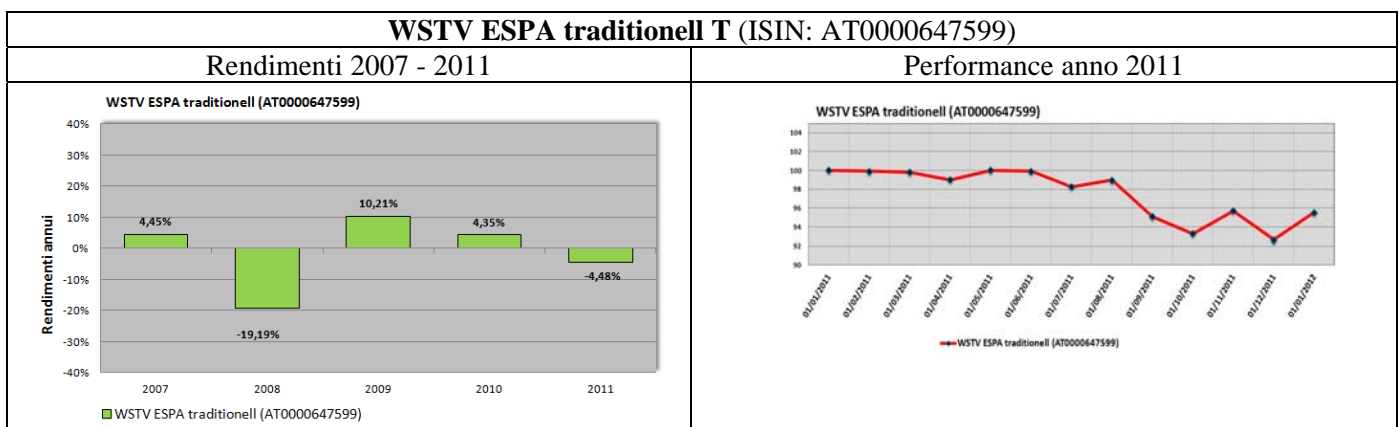
La Società si impegna altresì a trasmettere, unitamente alle suddette informazioni, l'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F della Nota informativa ed alla sezione 6 della Scheda sintetica. I dati storici aggiornati sono comunque reperibili sul sito internet della Società.

F) – DATI STORICI

28 – Dati storici di rendimento sulle prestazioni espresse in quote di Fondi

Si riporta di seguito, con riferimento ad ogni singolo OICR:

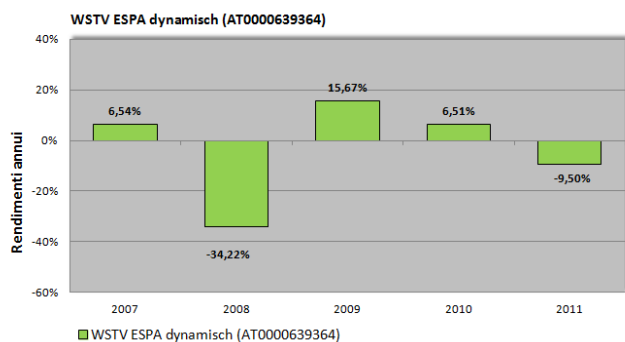
- il rendimento annuo registrato nel corso degli ultimi 5 anni solari (grafico a barre);
- l'andamento del valore della quota e del relativo benchmark (ove esistente) nel corso dell'ultimo anno solare (grafico lineare)



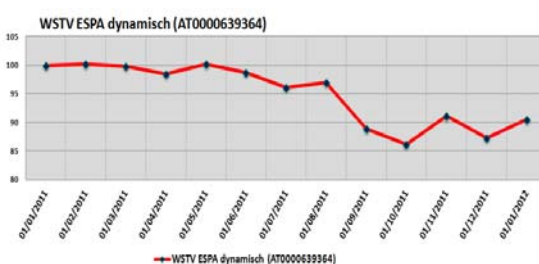
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

WSTV ESPA dinamisch T (ISIN: AT0000639364)

Rendimenti 2007 - 2011



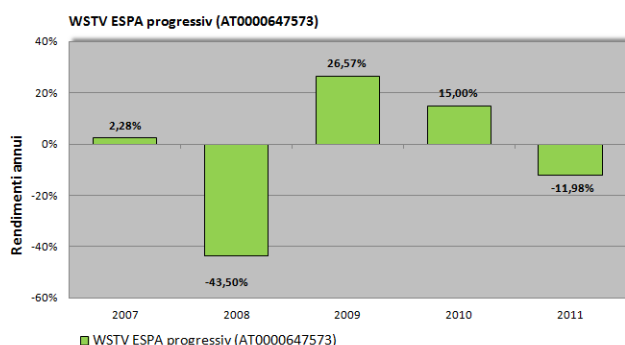
Performance anno 2011



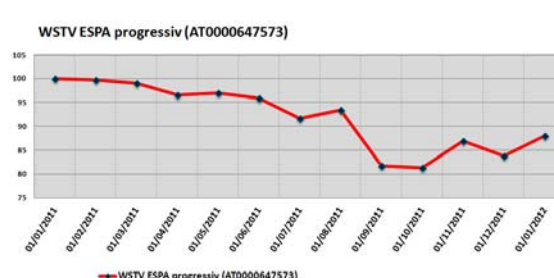
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

WSTV ESPA progressiv T (ISIN: AT0000647573)

Rendimenti 2007 - 2011



Performance anno 2011

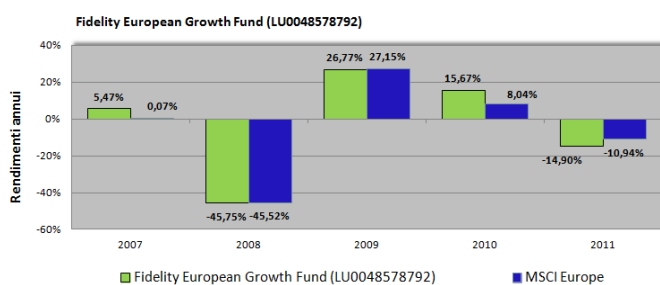


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

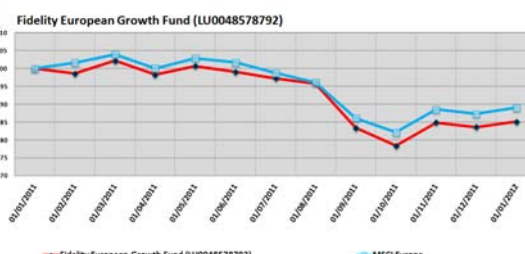
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

Fidelity European Growth Fund (ISIN: LU0048578792)

Rendimenti 2007 - 2011



Performance anno 2011

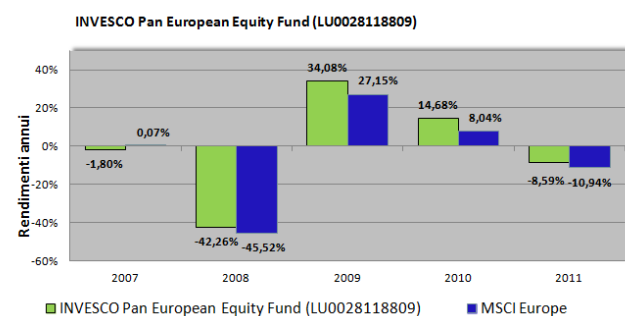


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

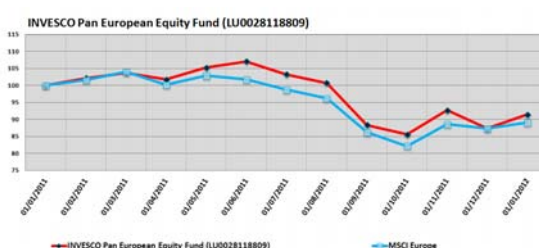
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

INVESCO Pan European Equity Fund (ISIN: LU0028118809)

Rendimenti 2007 - 2011



Performance anno 2011

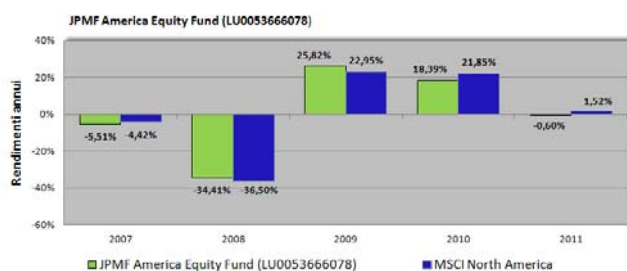


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

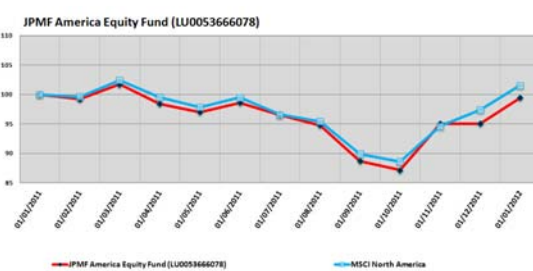
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

JPMorgan Funds America Equity Fund (ISIN: LU0053666078)

Rendimenti 2007 - 2011



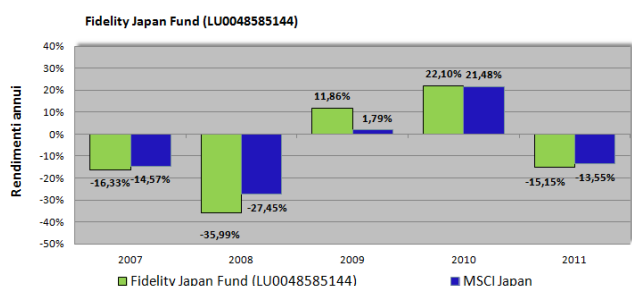
Performance anno 2011



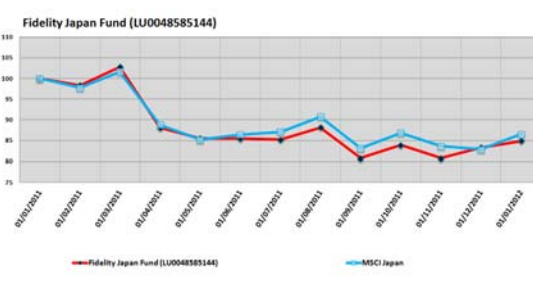
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

Fidelity Japan Fund (ISIN: LU00485875144)

Rendimenti 2007 - 2011



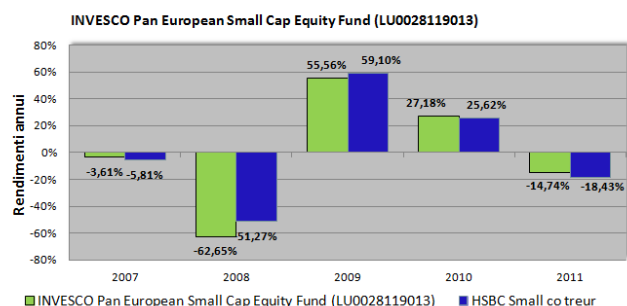
Performance anno 2011



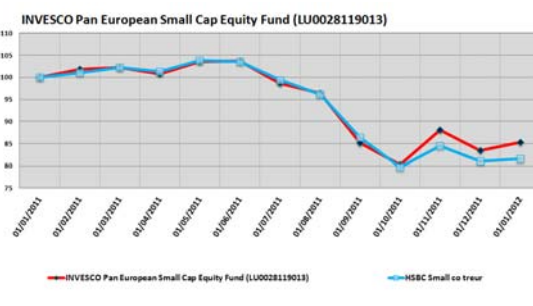
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

INVESCO Pan European Small Cap Equity Fund (ISIN: LU0028119013)

Rendimenti 2007 - 2011



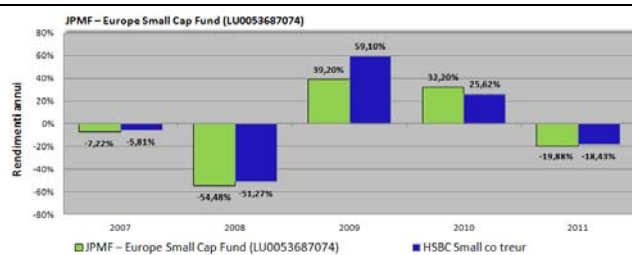
Performance anno 2011



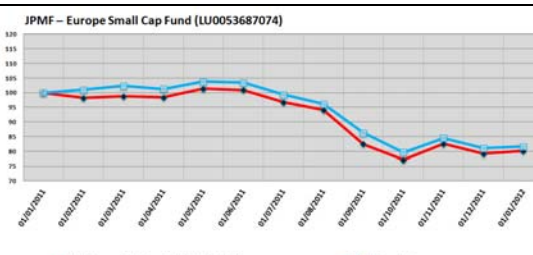
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

JPMorgan Funds Europe Small Cap Fund (ISIN: LU0053687074)

Rendimenti 2007 - 2011



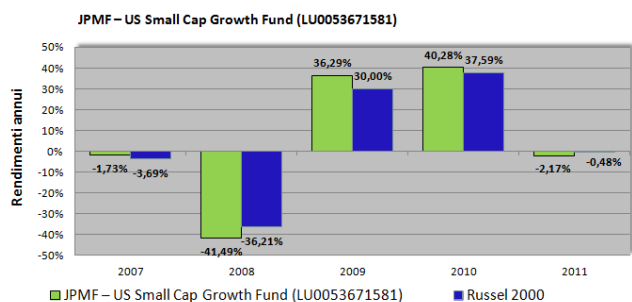
Performance anno 2011



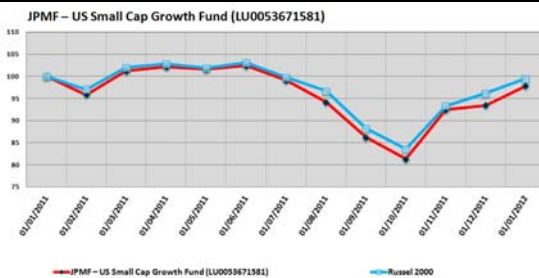
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

JPMorgan Funds US Small Cap Growth Fund (ISIN: LU0053671581)

Rendimenti 2007 - 2011



Performance anno 2011

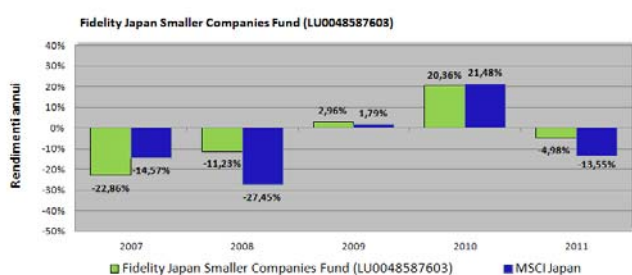


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

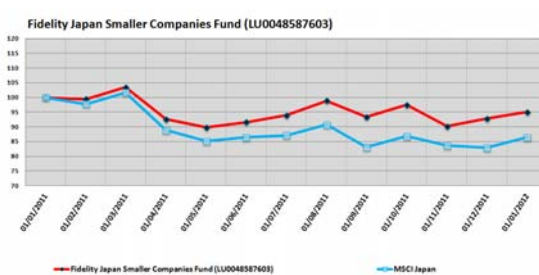
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

Fidelity Japan Smaller Companies Fund (ISIN: LU0048587603)

Rendimenti 2007 - 2011



Performance anno 2011

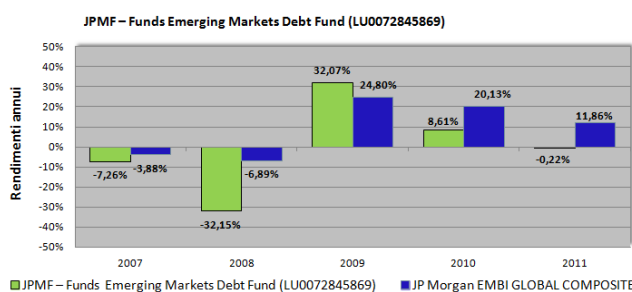


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

JPMorgan Funds Emerging Markets Debt Fund (ISIN: LU0072845869)

Rendimenti 2007 - 2011



Performance anno 2011

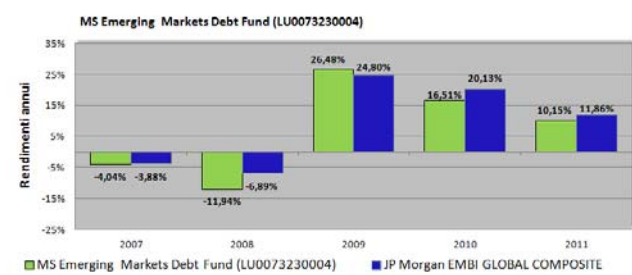


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

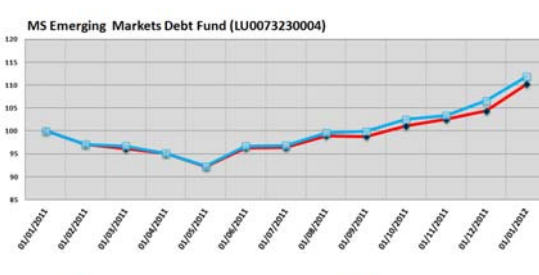
L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

Morgan Stanley Emerging Markets Debt Fund (ISIN: LU0073230004)

Rendimenti 2007 - 2011



Performance anno 2011



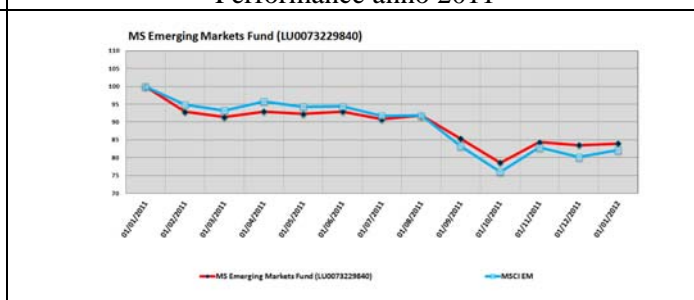
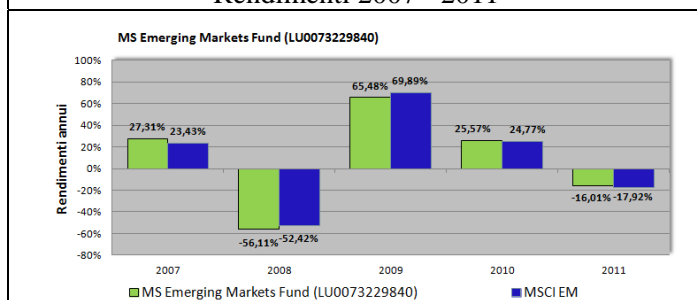
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

Morgan Stanley Emerging Markets Fund (ISIN: LU0073229840)

Rendimenti 2007 - 2011

Performance anno 2011



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

L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo.

N.B.: i rendimenti passati di ciascun OICR non tengono conto dei costi applicati dalla Società e prelevati mediante annullamento di un determinato numero di quote.

N.B.:

- Il benchmark è un parametro di riferimento atto a valutare la performance dei fondi che investono sui mercati che compongono il benchmark stesso; pertanto, ai fini delle nostre elaborazioni, non costituisce un parametro di riferimento per la tipologia di gestione cui è legata la politica di investimento.
- I dati riportati nei grafici si riferiscono a quotazioni espresse in Euro anche se le valute di denominazione di alcuni Fondi e relativi benchmark sono espresse in altra moneta.

29 – Dati storici di rischio

Con riferimento agli OICR in cui il Contraente può investire il premio, non è disponibile la volatilità dichiarata ex ante e quella rilevata ex post.

Tutte le società di gestione dei Fondi collegati a United Funds of Success sono autorizzate in Austria alla raccolta del risparmio e sono conformi alle direttive UE sugli OICR.

30 – Total Expenses Ratio (TER)

Il Total Expense Ratio (TER) è il rapporto, espresso in percentuale, tra importo lordo delle spese del Fondo e il suo patrimonio netto medio (esclusi i costi di transazione). Questo ratio è basato su dati pubblicati nel più recente Annual Report certificato. Il TER non prende in considerazione le commissioni di acquisizione e le eventuali spese di uscita.

Si riporta di seguito il TER riferito all'ultimo triennio (ove disponibile).

Fondi	Total Expense Ratio TER*		
	Anno 2009	Anno 2010	Anno 2011
WSTV ESPA traditionell T (AT0000647599)	n.d.	1,77%	1,77%
WSTV ESPA dynamisch T (AT0000639364)	n.d.	2,24%	2,24%
WSTV ESPA progressiv T (AT0000647573)	n.d.	2,82%	2,82%
Fidelity European Growth Fund (LU0048578792)	1,92%	1,93%	1,91%
INVESCO Pan European Equity Fund (LU0028118809)	2,03%	2,02%	2,01%
JPMorgan Funds America Equity Fund (LU0053666078)	1,90%	1,90%	1,90%
Fidelity Japan Fund (LU0048585144)	1,92%	1,95%	1,93%
INVESCO Pan European Small Cap Equity Fund (LU0028119013)	2,07%	2,10%	2,06%
JPMorgan Funds Europe Small Cap Fund (LU0053687074)	1,90%	1,90%	1,90%
JPMorgan Funds US Small Cap Growth Fund (LU0053671581)	1,90%	1,90%	1,90%
Fidelity Japan Smaller Companies Fund (LU0048587603)	1,95%	1,97%	1,95%
JPMorgan Funds Emerging Markets Debt Fund (LU0072845869)	1,55%	1,55%	1,55%
Morgan Stanley Emerging Markets Debt Fund (LU0073230004)	1,81%	1,75%	1,71%
Morgan Stanley Emerging Markets Fund (LU0073229840)	1,96%	2,01%	2,00%

* Il TER è riferito all'esercizio finanziario di ciascun fondo che può non coincidere con l'anno solare.

** Percentuale riferita ai soli costi di gestione.

31 – Turnover di portafoglio

Il Turnover di Portafoglio è il rapporto percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e rimborsi delle quote del fondo e il patrimonio netto medio del fondo stesso.

Fondi	Turnover di portafoglio		
	Anno 2009	Anno 2010	Anno 2011
WSTV ESPA traditionell T (AT0000647599)	n.d.	297,38%	149,50%
WSTV ESPA dynamisch T (AT0000639364)	n.d.	312,13%	110,40%
WSTV ESPA progressiv T (AT0000647573)	n.d.	450,52%	157,09%
Fidelity European Grow funds (LU0048578792)	227,60%	168,82	n.d.
INVESCO Pan European Equity Fund (LU0028118809)	n.d.	64,61%	n.d.
JPMorgan Funds America Equity Fund (LU0053666078)	30,63%	26,18%	12,01%
Fidelity Japan Fund (LU0048585144)	122,76%	74,64%	n.d.
INVESCO Pan European Small Cap Equity Fund (LU0028119013)	n.d.	254,33%	n.d.
JPMorgan Funds Europe Small Cap Fund (LU0053687074)	396,40%	368,65%	291,47%
JPMorgan Funds US Small Cap Growth Fund (LU0053671581)	131,81%	96,03%	21,31%
Fidelity Japan Smaller Companies Fund (LU0048587603)	473,47%	328,93%	328,39%
JPMorgan Funds Emerging Markets Debt Fund (LU0072845869)	25,79%	42,14%	141,96%
Morgan Stanley Emerging Markets Debt Fund (LU0073230004)	7,35%	58,19%	84,11%
Morgan Stanley Emerging Markets Fund (LU0073229840)	64,84%	81,48%	65,21%

Tutte le società di gestione dei Fondi collegati a United Funds of Success sono autorizzate in Austria alla raccolta del risparmio e sono conformi alle direttive UE sugli OICR.

N.B. Le presenti informazioni non costituiscono servizio di consulenza finanziaria. Esse servono unicamente a dare un primo ragguaglio e non sostituiscono affatto una consulenza specifica sulla base delle condizioni e delle cognizioni personali dell'investitore.

Le variazioni, cui può andare incontro il valore delle quote dei Fondi in cui si è investito, possono essere improvvise e di notevole entità, fino eventualmente a comportare la perdita del premio investito. Tale valore pertanto non può essere garantito.

Possono ripercuotersi sull'andamento dell'investimento anche le oscillazioni dei cambi. Sussiste inoltre la possibilità che l'investitore non rientri in possesso dell'intera somma investita, specialmente quando la durata dell'investimento è breve, considerati anche i costi gravanti sul contratto di assicurazione. L'andamento futuro di uno strumento finanziario non è deducibile in alcun modo dai valori di performance passati. Le spese d'acquisto e di riscatto degli OICR non sono considerate nel calcolo delle performance. La performance è composta dalla variazione del valore di mercato della quota dei Fondi e non considera i costi gravanti sul contratto prelevati dalla Società mediante riduzione del numero di quote.

Fonti: per il calcolo della performance dei Fondi si è fatto riferimento alle informazioni reperite da fonti che la Società ritiene affidabili (in particolare da Morningstar Deutschland GmbH). Nonostante l'accurata verifica di tutte le informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo non si può garantirne l'esattezza. Vincolanti in tal senso sono esclusivamente: il prospetto di vendita ufficiale edito dalle singole società di gestione fondi (SGR) nonché i relativi rapporti d'esercizio, reperibili presso la società di gestione fondi, al relativo indirizzo (sito internet indicato nel precedente paragrafo 9).

**G) – PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI ESPRESSE IN EURO
E COLLEGATE AL “FONDO CLASSICO”**

La presente elaborazione relativa alla tipologia contrattuale con partecipazione agli utili costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle sole prestazioni assicurate espresse in euro e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, sesso ed età dell'Assicurato.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%
- Et  dell'Assicurato: 40 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Premio unico investito nel Fondo Classico: Euro 15.000,00

Anni trascorsi	Prestazione assicurata in caso di morte alla fine dell'anno	Valore riscatto a fine anno assicurativo
1	15.603,00	14.154,00
2	15.656,00	14.368,00
3	15.755,00	14.593,00
4	15.895,00	14.826,00
5	16.069,00	15.068,00
6	16.273,00	15.316,00
7	16.501,00	15.570,00
8	16.747,00	15.829,00
9	17.007,00	16.093,00
10	17.276,00	16.361,00
11	17.552,00	16.634,00
12	17.831,00	16.910,00
13	18.115,00	17.191,00
14	18.403,00	17.476,00
15	18.695,00	17.765,00
16	18.991,00	18.059,00
17	19.292,00	18.356,00
18	19.597,00	18.658,00
19	19.906,00	18.964,00
20	20.219,00	19.275,00
21	20.537,00	19.589,00
22	20.859,00	19.908,00
23	21.185,00	20.231,00
24	21.516,00	20.558,00
25	21.851,00	21.101,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica: Come si evince dalla tabella, il recupero del premio unico versato nel "Fondo Classico" potr  avvenire, sulla base di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo 5 anni.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Sesso dell'Assicurato: maschio
- Premio unico investito nel Fondo Classico: Euro 15.000,00

Anni trascorsi	Prestazione assicurata in caso di morte alla fine dell'anno	valore riscatto a fine anno assicurativo
1	15.899,00	14.447,00
2	16.260,00	14.966,00
3	16.678,00	15.506,00
4	17.151,00	16.070,00
5	17.673,00	16.656,00
6	18.242,00	17.265,00
7	18.852,00	17.897,00
8	19.499,00	18.553,00
9	20.179,00	19.233,00
10	20.890,00	19.938,00
11	21.628,00	20.669,00
12	22.393,00	21.426,00
13	23.185,00	22.211,00
14	24.006,00	23.024,00
15	24.857,00	23.866,00
16	25.738,00	24.739,00
17	26.652,00	25.643,00
18	27.598,00	26.579,00
19	28.578,00	27.550,00
20	29.593,00	28.555,00
21	30.645,00	29.596,00
22	31.734,00	30.674,00
23	32.862,00	31.791,00
24	34.031,00	32.948,00
25	35.241,00	34.491,00

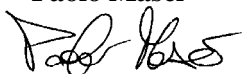
Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

NON VENGONO RILASCIATE INFORMAZIONI A PERSONE DIVERSE DAL CONTRAENTE

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Generale

Paolo Masci



CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

Assicurazione a vita intera multiramo a premio unico e premi unici aggiuntivi
Assicurazione sulla vita di un capitale espresso in quote di fondi comuni di investimento,
abbinata ad un'assicurazione sulla vita di un capitale con partecipazione agli utili
(Tariffa 8SJ • CGA Mod. 14A • ed. 05/2012)

PREMESSA

Il contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni generali di assicurazione che seguono;
- da quanto stabilito nel documento di polizza, compresi allegati e appendici;
- dalle disposizioni di legge in materia.

PARTE I - PRESTAZIONI

ARTICOLO 1 – Caratteristiche dell'assicurazione

Il presente contratto è un'assicurazione sulla vita a premio unico di tipo Unit – Linked con prestazioni assicurative espresse in quote di uno o più OICR (Organismi d'Investimento Collettivo del Risparmio, in seguito denominati anche Fondi comuni di investimento o Fondi), abbinata ad una tipologia contrattuale con partecipazione agli utili ("Fondo Classico") e con prestazioni assicurative espresse in euro. Il contratto è a vita intera e quindi la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto, a fronte di una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, offre la possibilità di versamenti aggiuntivi e di prelievi di capitale.

Il premio unico viene investito, in tutto o in parte, nei Fondi prescelti dal Contraente fra quelli segnalati dalla Società nella sezione C della Nota Informativa e riportati in proposta - precisamente nello "schema modalità di investimento del premio".

Pertanto una parte delle prestazioni assicurative è espressa in quote di OICR, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione. La parte di prestazioni assicurative espressa in quote non è garantita dalla Società e comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote stesse.

Infatti, diversamente dalle forme assicurative tradizionali, **la parte di prestazione espressa in quote di Fondi non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo e non consente di consolidare neppure in parte, anno per anno, i risultati conseguiti.**

La parte delle prestazioni espresse in euro, collegate al Fondo Classico, è garantita dalla Società.

L'età all'ingresso dell'Assicurato non può essere inferiore a 18 né superiore ai 80 anni.

1.1 - Investimento in quote di OICR

Il premio unico può essere investito in quote di OICR secondo due varianti:

- Varianti "fondi di fondi":
 - a seconda del proprio grado di propensione al rischio, il Contraente richiede di investire il premio in uno o più OICR, scelti fra una gamma di fondi di fondi .
- Varianti "fondi":
 - il Contraente, in base alle proprie esigenze ed aspettative, definisce la strategia di investimento suddividendo il premio entro un paniere di Fondi scelti da lui stesso fra un'ampia selezione presentata dalla Società e determina l'incidenza di ogni Fondo sull'investimento totale.

1.2 – Investimento in "Fondo Classico"

Oltre all'impiego del premio in Fondi, la Società offre la possibilità di investire parte del premio stesso, con il limite del 90%, nel "Fondo Classico" costituito da attività finanziarie ammesse a copertura delle riserve tecniche, a norma delle direttive UE in materia di assicurazione sulla vita. Sulle somme impiegate nel "Fondo Classico" viene annualmente riconosciuta una quota di utili della Società derivanti dalle eccedenze realizzate durante la vita

del contratto con un minimo pari al tasso di interesse garantito. Il tasso annuo di interesse garantito secondo le disposizioni della legge austriaca sull'esercizio delle assicurazioni (VAG) valide al momento della conclusione del presente contratto è del 2,00%. La quota di utili è deliberata dal Consiglio di Amministrazione della Società. Il diritto alla quota di utili scaturisce da tali delibere e rimane definitivamente acquisito. Tuttavia, in caso di risoluzione anticipata del contratto, mediante riscatto, l'utile da attribuire al "Fondo Classico" è ridotto in base a un fattore di diminuzione deciso dal Consiglio di Amministrazione della Società.

La misura delle quote di utili è pubblicata annualmente nella Relazione al bilancio di esercizio della Società.

ARTICOLO 2 – Prestazione in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione della Società si ottiene sommando la riserva matematica netta (la riserva matematica dedotti i costi di acquisizione del contratto ancora da ammortizzare) e la "Somma Minima di Rischio" (uguale al 5% dei "premi versati"). La Società garantisce comunque come minimo l'importo dei premi versati (premio unico più eventuali premi aggiuntivi) al netto della parte di premi eventualmente già riscattata (riscatti parziali).

ARTICOLO 3 – Trasformabilità della prestazione principale o del contratto

Dietro richiesta espressa da formularsi per iscritto, il Contraente può ottenere, in luogo della liquidazione monetaria della prestazione, il trasferimento delle quote di OICR. In tal caso la riserva matematica del contratto viene decurtata dei costi di trasferimento stabiliti, tenuto conto anche della tassazione sulle prestazioni.

La Società liquida comunque e in ogni caso la prestazione monetaria:

- qualora il valore monetario della riserva matematica sia inferiore a Euro 5.000,00;
- al termine del primo mese dopo il verificarsi dell'evento causa della prestazione.

3.1 – Trasformabilità del contratto

Con preavviso di un mese dalla fine del mese ma non prima della fine del primo anno assicurativo, il Contraente ha facoltà di proporre per iscritto la trasformazione del contratto di assicurazione in un contratto ordinario non collegato a Fondi comuni di investimento. Nella proposta debbono essere riportate tutte le eventuali circostanze rilevanti per l'assunzione del maggior rischio. La variazione avviene in conformità alle disposizioni vigenti per la tariffa richiesta.

All'atto della trasformazione, la Società porta in deduzione del valore monetario della riserva matematica gli oneri di acquisizione non ancora ammortizzati come pure una commissione di amministrazione di misura adeguata.

Prima di procedere alla trasformazione la Società consegna al Contraente un documento informativo nonché il Fascicolo Informativo del nuovo contratto.

ARTICOLO 4 - Valorizzazione della riserva matematica in caso di decesso dell'Assicurato

Il valore monetario della riserva matematica viene determinato, **per la parte di prestazioni assicurative espresse in quote di OICR**, moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il "prezzo di ritiro" di una quota quale risulta al "giorno di riferimento". Per "giorno di riferimento" si intende la giornata borsistica in cui si verifica l'evento assicurato. Qualora in tale data la Borsa non fosse operativa o le modalità di calcolo della Società di gestione degli attivi lo richiedessero, il "giorno di riferimento" sarebbe il primo giorno di Borsa aperta successivo al verificarsi dell'evento. Per queste transazioni si applicano le quotazioni conformi alle direttive della Società messe a disposizione dal proprio "Quote Provider" (Fornitore di quotazioni in borsa).

PARTE II – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

ARTICOLO 5 - Conclusione del contratto; entrata in vigore e termine dell'assicurazione

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società rilascia la polizza al Contraente ovvero gli comunica per iscritto il proprio assenso alla Proposta di assicurazione.

5.1 - Entrata in vigore dell'assicurazione

A condizione che sia già stato effettuato il versamento del premio dovuto alla conclusione del contratto, l'assicurazione entra in vigore:

- alle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso;
ovvero
 - alle ore 24 del giorno di decorrenza indicato nella polizza, qualora sia successivo alla data della conclusione.
- Se il versamento della prima rata di premio viene effettuato dopo tali date l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento.

Ove l'assegno in pagamento del premio come sopra non andasse a buon fine, il contratto si intenderà come mai perfezionato e privo di qualsiasi effetto.

Sono comunque validi gli eventuali periodi di carenza previsti dalle presenti Condizioni di assicurazione.

5.2 - Termine del contratto (durata del contratto)

Il contratto è a vita intera e quindi la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato; pertanto il contratto si estingue o al verificarsi dell'evento causa della prestazione (decesso) ovvero in caso di riscatto totale ai sensi dell'art. 10.

ARTICOLO 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso all'assunzione del rischio, o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Società stessa:

- a) quando esiste dolo o colpa grave, ha diritto:
 - di contestare la validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
 - di rifiutare, in caso di sinistro e in ogni tempo, qualsiasi pagamento;
- b) quando non esista dolo o colpa grave, ha diritto:
 - di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
 - di ridurre, in caso di sinistro e in ogni tempo, le prestazioni in relazione al maggior rischio accertato.

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o dalla sua riattivazione, il contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o per reticenze del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso di dolo o colpa grave.

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

ARTICOLO 7 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso.

La comunicazione del recesso deve essere inviata, a mezzo raccomandata, alla:

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG

• Direzione per l'Italia - Servizio Clienti • Via Cristoforo Colombo 112 • I-00147 Roma.

Il recesso libera entrambe le Parti dalle obbligazioni discendenti dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione, quale risulta dal timbro postale di invio della relativa comunicazione.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio pagato riservandosi il diritto di recuperare:

- l'imposta gravante sui premi delle assicurazioni eventualmente soggetti all'imposta stessa;
- la frazione di premio di rischio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto;
- le spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate in Eur 51,65;
- le spese che fossero state sostenute per gli accertamenti sanitari dello stato di salute dell'Assicurando.

PARTE III – PREMI

ARTICOLO 8 - Premio

L'assicurazione viene prestata dietro pagamento di un premio unico – riportato nel documento di polizza – di

importo non inferiore a Euro 3.000,00.

Il pagamento di somme parziali non costituisce pagamento di premio.

E' in facoltà del Contraente di versare eventuali premi aggiuntivi di importo non inferiore ad €1.000,00 ciascuno. La somma degli eventuali premi aggiuntivi, versati nel corso della durata contrattuale, non deve essere superiore al doppio del premio unico versato alla conclusione del contratto.

8.1 - Modalità di pagamento del premio

Il premio unico dovuto alla conclusione del contratto deve essere pagato per mezzo di bonifico bancario su un conto della *Società* indicato nella Proposta di assicurazione ovvero per mezzo di assegno bancario o circolare, tratto o emesso all'ordine di

WIENER STÄDTISCHE AG

barrato e reso non trasferibile, consegnato, per l'inoltro alla *Società*, all'Agenzia presso la quale è stato stipulato il contratto ovvero inviato direttamente alla *Società*. **La Società non risponde in nessun caso di assegni emessi a favore di un Beneficiario diverso da "WIENER STÄDTISCHE AG" né di pagamenti effettuati con mezzi diversi, senza preventivo benestare, dall'assegno bancario o circolare o dal bonifico.**

Il pagamento si intende effettuato alla data di ricevimento da parte della *Società* della comunicazione di accredito o del titolo, salvo il buon fine degli stessi.

Eguale modalità deve essere adottata per il pagamento di eventuali premi aggiuntivi.

8.2 - Modalità di conversione del premio in quote di Fondi

Il 99% del premio unico (o di un eventuale premio aggiuntivo) viene impiegato dalla Società nell'acquisto di quote di uno o più OICR prescelti dal Contraente fra quelli proposti dalla Società. Il numero di quote di ciascun OICR, che concorre a costituire la riserva matematica del contratto, si ottiene dividendo la parte di premio da investire nell'OICR stesso per il valore unitario della quota nel "giorno di riferimento". Quale data di valorizzazione delle quote (giorno di riferimento) per la conversione del premio (unico o aggiuntivo) si intende la quarta giornata borsistica successiva al ricevimento da parte della Società della comunicazione di accredito del premio o del titolo (assegno bancario o circolare), salvo il buon fine degli stessi. Per queste transazioni, si applicano le quotazioni conformi alle direttive della Società messe a disposizione dal proprio "Quote Provider" (Fornitore di quotazioni di borsa).

Tutti gli altri costi nonché i premi destinati a coprire il rischio di morte vengono prelevati dalla riserva matematica.

8.3 - Istituzione di nuovi Fondi

La Società ha la facoltà di proporre o di istituire nuovi Fondi. In tal caso la Società si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito d'inserimento del nuovo Fondo

8.4 - Cessazione di un Fondo

In caso di cessazione o di sospensione della distribuzione delle quote del Fondo prescelto, la Società invita il Contraente a designare un altro Fondo fra quelli proposti, entro il termine di un mese. Se il Contraente non effettua la scelta, la Società eroga il valore monetario di quella quota di riserva matematica corrispondente al Fondo cessato o sospeso. Ove il valore residuo del contratto risultasse inferiore al premio minimo di volta in volta previsto a quel punto temporale per un'assicurazione a premio unico, il contratto si scioglie a sensi dell'art. 10 e la Società paga il valore monetario della riserva matematica netta del contratto.

PARTE IV – ONERI DIVERSI

ARTICOLO 9 – Costi; commissioni di amministrazione; premio di rischio

9.1 - Costi gravanti direttamente sul Contraente

9.1.1 - Costi gravanti sul premio unico e su eventuali premi aggiuntivi

Spese di emissione ⁽¹⁾	Commissioni d'ingresso ⁽²⁾	Diritti di quietanza
€0,00	1,0% su ogni versamento	€0,00

- (1) In caso di recesso esercitato dal Contraente entro il termine di 30 giorni dalla conclusione del contratto, la Società si riserva il diritto di recuperare le spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate in Euro 51,65 indicate nella Proposta.
- (2) Sul premio unico grava una commissione d'ingresso pari all'1,00%; su ciascun eventuale premio unico aggiuntivo grava una commissione d'ingresso pari all'1,00%.

9.1.2 – Costi prelevati sulla riserva matematica

Per la parte di prestazioni assicurative espresse in quote di OICR la Società preleva annualmente dalla riserva matematica costi (compreso il premio del rischio morte) mediante riduzione del numero delle quote assegnate al contratto (riserva matematica espressa in quote).

Per la parte di prestazioni assicurative espresse in euro, collegata al “Fondo Classico”, la Società preleva annualmente i costi direttamente dalla riserva matematica relativa al contratto.

Costi di acquisizione

I costi di acquisizione del contratto pari al 5,00% del premio unico o degli eventuali premi aggiuntivi vengono recuperati dalla Società mediante prelievo annuale sulle riserve matematiche secondo il seguente piano di ammortamento della durata di 10 anni applicando un tasso d'interesse del 6% annuo.

Si riportano di seguito le quote di ammortamento: la quota % ammortizzata è la quota che viene prelevata alla fine dell'anno sulla riserva matematica e la quota % non ammortizzata rappresenta la parte dei costi di acquisizione del contratto non ancora ammortizzati.

Alla fine dell'anno	Quota % ammortizzata alla fine dell'anno (*)	Quota % non ammortizzata alla fine dell'anno (*)
1	1,63	3,67
2	1,30	2,59
3	1,00	1,75
4	0,74	1,11
5	0,52	0,66
6	0,35	0,35
7	0,21	0,16
8	0,11	0,06
9	0,05	0,01
10	0,01	0,00

(*) riferita al premio unico versato

Premio del rischio morte

La Società preleva annualmente dalla riserva matematica del contratto i premi per la copertura del rischio. L'ammontare del premio di rischio morte viene determinato moltiplicando il capitale sotto rischio (differenza tra la prestazione in caso di morte dell'Assicurato e la riserva matematica netta accantonata) per il coefficiente annuale di rischio dipendente dal sesso e dall'età raggiunta dall'Assicurato al momento della valutazione. L'età si computa quale differenza fra l'anno in corso e l'anno di nascita. In caso di rischio elevato, la Società può richiedere l'applicazione di sovrappremi ovvero di condizioni particolari. I coefficienti annuali di rischio sono riportati nella tabella allegata alle presenti Condizioni generali di assicurazione.

Commissioni di gestione (ricorrenti)

Le commissioni di gestione ammontano annualmente allo 0,3% del patrimonio accumulato (riserva matematica), con il minimo di Euro 24,00 per anno ed un massimo di Euro 600 per anno.

Le commissioni di gestione e il premio del rischio morte vengono prelevati alla fine di ogni anno assicurativo (periodo espresso in anni interi calcolato a partire dalla decorrenza del contratto).

9.1.3 – Costi per riscatto e switch

Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica al netto dei costi di acquisizione del contratto non ancora ammortizzati (cfr precedente art. 9.1.2) e di una deduzione forfetaria dell'1% della riserva matematica stessa a

concorso dei costi di gestione e del premio di rischio relativi all'intero anno di assicurazione in corso.

Il Contraente può richiedere per iscritto di vendere le quote a suo tempo prescelte per acquistarne altre (switch). I primi due switch al mese non comportano oneri al Contraente; per ogni ulteriore richiesta di switch la Società può chiedere al Contraente delle commissioni. La commissione richiesta è di Euro 20,00 per switch.

9.1.4 – Costi gravanti sugli attivi espressi in quote

Sulle prestazioni direttamente collegate a quote di Fondi gravano indirettamente sul Contraente i costi applicati dagli OICR relativi alla gestione degli attivi sottostanti ai Fondi. **Sugli OICR, messi a disposizione del Contraente, non vengono applicate le commissioni di ingresso e le eventuali spese di uscita; tali commissioni, se applicate, rimangono in carico alla Società.**

La Società preleva dalla riserva matematica del contratto i costi di acquisizione, le commissioni di amministrazione e i premi di rischio.

Il prelievo di dette somme può comportare il completo esaurimento della riserva matematica e, di conseguenza, l'estinzione del contratto senza che possano essere avanzate pretese di alcun genere.

PARTE V – VICENDE CONTRATTUALI

ARTICOLO 10 – Risoluzione del contratto; prelievo di capitale; riscatto

Il Contraente può risolvere il contratto per intero o solo in parte, facendo richiesta scritta alla Società:

- in qualsiasi momento con effetto dalla fine dell'anno assicurativo in corso;
- nel corso dell'anno assicurativo con preavviso di 3 mesi dalla fine del mese, ma non prima della fine del primo anno assicurativo.

10.1 – Prelievo di capitale (riscatto)

Il prelievo di capitale è sempre possibile alla fine del mese in corso ma non prima della fine del primo anno assicurativo. Dall'ammontare del prelievo di riserva matematica necessario allo scopo, vengono trattenuti i costi di acquisizione non ancora ammortizzati in misura proporzionale alle relative quote di Fondi nonché una deduzione forfetaria dell'1% della riserva matematica stessa a concorso dei costi gestione e del premio di rischio relativi all'intero anno di assicurazione in corso.

Se in seguito a un prelievo parziale di capitale (riscatto parziale), il valore residuo del contratto scende al di sotto del premio minimo - di volta in volta applicabile a quel punto temporale per un'assicurazione a premio unico - la Società eroga il valore di riscatto e il contratto si estingue.

Più precisamente per la prestazione espressa in quote di OICR il valore di riscatto sarà pari al controvalore delle quote possedute diminuito dei costi di acquisizione del contratto non ancora ammortizzati e di una deduzione forfetaria dell'1% del controvalore delle quote stesse (riserva matematica) a concorso dei costi di gestione e del premio di rischio relativi all'intero anno di assicurazione in corso.

Il controvalore delle quote verrà determinato moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario di ciascuna quota quale risultante al "giorno di riferimento. Per "giorno di riferimento" di valorizzazione delle quote s'intende l'ultima giornata borsistica del mese, purché la Direzione per l'Italia abbia ricevuto la richiesta di riscatto entro il giorno 20 del mese in corso. Qualora la Direzione per l'Italia ricevesse la richiesta dopo il giorno 20 del mese in corso, quale "giorno di riferimento" si intende l'ultima giornata borsistica del mese successivo al ricevimento della richiesta. Per queste transazioni, si applicano le quotazioni conformi alle direttive della Società messe a disposizione dal proprio "Quote Provider" (Fornitore di quotazioni di borsa).

Il *Contraente* ha il diritto, in qualunque momento, di richiedere informazioni sul valore del proprio contratto a:

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG

- Direzione per l'Italia - Servizio Clienti • Via Cristoforo Colombo 112 • I-00147 Roma
- Telefono +39-06-5107011 • Fax +39-06-51070129 • e-mail: wienner@wieneritalia.com

10.2 – Valore di riscatto (riscatto totale)

In caso di riscatto dell'assicurazione (tanto sotto forma di prelievo totale del capitale quanto in seguito a risoluzione espressa del contratto), la Società, come indicato nel precedente art. 10.1, eroga, non prima della fine del primo

anno assicurativo, il valore monetario della riserva matematica al netto dei costi di acquisizione non ancora ammortizzati e di una deduzione forfetaria dell'1% della riserva matematica a concorso dei costi di gestione e del premio di rischio relativi all'intero anno di assicurazione in corso.

10.3 – Riscatto parziale (prelievo di capitale)

Il prelievo di capitale è sempre possibile, purché il contratto sia riscattabile. Dall'ammontare del prelievo di riserva matematica necessario allo scopo, vengono trattenuti i costi di acquisizione non ancora ammortizzati e una deduzione forfetaria dell'1% della riserva matematica stessa a concorso dei costi di gestione e del premio di rischio relativi all'intero anno di assicurazione in corso in misura proporzionale alle prestazioni maturate (per le prestazioni espresse in quote, in relazione alle quote possedute).

Se in seguito a un prelievo di capitale il valore residuo del contratto scende al di sotto del premio minimo - di volta in volta applicabile a quel momento per un'assicurazione a premio unico - la Società eroga il valore di riscatto e il contratto si estingue.

Il riscatto parziale comporta una diminuzione del capitale maturato.

L'operazione di disinvestimento e la determinazione del valore di riscatto parziale seguono le medesime modalità previste per il riscatto totale.

ARTICOLO 11 - Cessione, pegno, vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolarne le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci solo dopo che la Società, dietro comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale del documento di polizza o su apposita appendice.

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

ARTICOLO 12 - Conversione delle quote da un fondo ad un altro (switch); trasferimento dei proventi dell'investimento al "Fondo Classico" ("lock in")

Conversione delle quote (switch)

Il Contraente può richiedere per iscritto di vendere le quote di Fondi di sua spettanza per acquistarne altre nell'ambito degli attivi messi a disposizione dalla Società. In questo caso, la Società calcola il valore monetario della riserva matematica, per le prestazioni espresse in quote, la quarta giornata borsistica successiva al ricevimento della richiesta di conversione da parte della Direzione per l'Italia in Roma ("giorno di riferimento" per il calcolo). Qualora in tale data la Borsa non fosse operativa o le modalità di calcolo della Società di gestione degli attivi lo richiedessero, il valore monetario della riserva matematica viene calcolato la prima giornata borsistica successiva. La somma così calcolata viene investita nell'attivo scelto dal Contraente acquistando quote al prezzo di Borsa attuale.

Per tali transazioni, effettuate nel suddetto "giorno di riferimento" per il calcolo, si applicano le quotazioni conformi alle direttive della Società messe a disposizione dal proprio "Quote provider" (fornitore di quotazioni di borsa).

Il valore monetario della riserva matematica viene calcolato moltiplicando il numero delle quote per il "prezzo di ritiro" di una quota applicabile al "giorno di riferimento" per il calcolo.

Eseguita l'operazione di switch, la Società invia al Contraente una comunicazione contenente le informazioni in merito al numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite nonché i rispettivi valori unitari al "giorno di riferimento" per il calcolo.

La Società si riserva il diritto di variare il portafoglio dei fondi a disposizione. In caso di switch eventuali garanzie inerenti ad uno specifico fondo potrebbero andar perse.

La Società ha la facoltà di proporre o di istituire nuovi attivi su cui effettuare operazioni di switch. In tal caso la Società si impegna a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota Informativa aggiornata.

12.1 – Costo degli switch

Il Contraente può richiedere per iscritto di vendere le quote a suo tempo prescelte per acquistarne altre (switch). I

primi due switch al mese non comportano oneri al Contraente; per ogni ulteriore richiesta di switch la Società può chiedere al Contraente delle commissioni. La commissione richiesta è di Euro 20,00 per switch.

12.2 – Trasferimento dei proventi dell’investimento al “Fondo Classico”(“lock in”)

Alla conclusione del contratto, il Contraente decide se, e in caso affermativo a partire da quale performance purché non inferiore al 5%, i proventi dell’investimento debbano essere trasferiti dai relativi Fondi di pertinenza **alle attività finanziarie a copertura di una parte delle riserve tecniche (“Fondo Classico”)**.

L’eventuale variazione di detta percentuale deve essere comunicata alla Società almeno 3 mesi prima del giorno di “lock in”. Il giorno di “lock in” è fissato al 30 giugno di ogni anno.

La performance si determina calcolando l’intero utile di un anno di calendario con inizio al 1° luglio dell’anno precedente.

Condizione per il “lock in” è che la somma di utile da investire nel “Fondo Classico” ammonti almeno ad un minimo attualmente fissato in Euro 50,00 complessivi.

PARTE VI – PAGAMENTI DELLA SOCIETA’

ARTICOLO 13 – Beneficiari

Il Contraente designa il Beneficiario e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

In tali casi l’esercizio delle opzioni a scadenza e le operazioni di riscatto, prestito, recesso, cessione, pegno e vincolo richiedono l’assenso scritto del Beneficiario.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

ARTICOLO 14 - Pagamenti della Società

Pagamenti della Società

Il pagamento delle prestazioni assicurate viene effettuato entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria prevista dalle Condizioni generali di assicurazione, di seguito riassunte:

Documentazione	Causa di scioglimento	
	Morte	Riscatto
Originale di Polizza ed eventuali appendici	SI	SI
Documento di identità e codice fiscale del Beneficiario/Contraente	SI	SI
Certificato di esistenza in vita del Beneficiario/Assicurato se diverso dal Contraente	SI	SI
Certificato di morte dell’Assicurato	SI	---
Relazione medica sulle cause del decesso dell’Assicurato	SI	---
Atto notorio di successione per l’individuazione degli aventi diritto	SI	---
Eventuale copia del testamento pubblicato	SI	---
Decreto del Giudice Tutelare se l’avente diritto è persona minore o incapace	SI	---

Qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie, la Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l’ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario necessaria per verificare l’esattezza e la completezza delle dichiarazioni del Contraente e dell’Assicurato relative alle circostanze che hanno influito sulla valutazione del rischio.

In ogni caso, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.

Le rendite vitalizie vengono pagate alle ricorrenze previste dietro esibizione, su richiesta della Società, di un valido documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato.

Ogni pagamento viene effettuato presso le sedi della Società a ciò autorizzate.

La richiesta della prestazione assicurata deve essere comunicata a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società:

WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG

• Direzione per l'Italia - Servizio Clienti • Via Cristoforo Colombo 112 • I-00147 Roma.

ARTICOLO 15 – Imposte e tasse

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

ARTICOLO 16 – Valuta contrattuale

Il contratto è stipulato in Euro.

ARTICOLO 17 – Giurisdizione

Foro competente è quello del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono fare valere i diritti derivanti dal contratto.

PARTE VII – ULTERIORI CONDIZIONI PER IL RISCHIO MORTE

ARTICOLO 18 – Rischio morte

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo quanto disciplinato ai successivi punti. 18.1 e 18.2.

18.1– Esclusioni

Dall'assicurazione è escluso il caso di morte causato da:

- a) attività dolosa del *Contraente* o del *Beneficiario*;
- b) partecipazione dell'*Assicurato* a delitti dolosi;
- c) partecipazione dell'*Assicurato* a fatti di guerra nonché a tumulti popolari, insurrezioni, disordini, in qualità di agitatore; la copertura si intende esclusa anche se l'*Assicurato* non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità qualora l'*Assicurato* si trovasse già nel territorio di accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'*Assicurato* implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- d) incidente di volo, se l'*Assicurato* viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia come membro dell'equipaggio. Tale esclusione si estende altresì all'esercizio della *pratica* del paracadutismo, dell'attività di pilota di specifici velivoli quali, a titolo di esempio: aliante, deltaplano, mongolfiera, parapendio, elicottero, aeromobile militare, ecc.;
- e) suicidio, se avvenuto nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'Assicurazione o, trascorso tale periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;
- f) catastrofe nucleare;
- g) attività sportiva pericolosa non dichiarata come praticata al momento della sottoscrizione della *Proposta di assicurazione* o intrapresa, senza averne dato comunicazione alla *Società*, successivamente a tale momento;
- h) partecipazione a gare o allenamenti su veicoli terrestri, marittimi e aerei.

In questi casi, ad eccezione della morte causata da attività dolosa del *Beneficiario*, la *Società* paga il solo importo della riserva matematica al netto delle provvigioni di acquisto ancora da ammortizzare.

18.2 – Periodo di carenza

La piena copertura assicurativa è subordinata alla circostanza che l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dalla Società accettandone modalità ed oneri.

Qualora l'Assicurato, previo assenso della Società, abbia scelto di non sottoporsi a visita medica ma di compilare solamente il questionario sanitario, la copertura assicurativa rimane sospesa per un periodo di sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione. Durante tale periodo, denominato periodo di carenza, la Società si impegna a restituire in caso di morte dell'Assicurato e sempreché il contratto risulti al corrente con il pagamento dei premi la somma dei premi versati per l'assicurazione per l'assicurazione accessoria, al netto di eventuali imposte.

La predetta limitazione non ha effetto qualora l'evento avvenga per conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, meningite cerebro-spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero-emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione;
- c) di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione, fermo quanto previsto al punto 20.1 del presente articolo.

Il periodo di carenza è di sette anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione qualora il decesso dell'Assicurato sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

In caso di morte dell'Assicurato dovuta alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) durante il periodo di carenza, la Società paga soltanto l'importo della riserva matematica al netto delle provvigioni di acquisto ancora da ammortizzare.

TABELLA
COEFFICIENTI ANNUALI DI RISCHIO

Coefficienti annuali di rischio per un euro di capitale sotto rischio caso morte nell'anno (differenza tra la prestazione in caso di morte dell'Assicurato e la riserva matematica netta accantonata), suddivisi per età raggiunta (anni) e sesso dell'Assicurato.

ETA'	MASCHI	FEMMINE	ETA'	MASCHI	FEMMINE
18	0,00099	0,00035	55	0,00815	0,00397
19	0,00107	0,00035	56	0,00877	0,00423
20	0,00108	0,00035	57	0,00942	0,00449
21	0,00108	0,00035	58	0,01010	0,00476
22	0,00108	0,00035	59	0,01084	0,00505
23	0,00108	0,00035	60	0,01167	0,00540
24	0,00108	0,00035	61	0,01263	0,00581
25	0,00108	0,00035	62	0,01376	0,00630
26	0,00108	0,00035	63	0,01509	0,00688
27	0,00108	0,00035	64	0,01661	0,00757
28	0,00108	0,00035	65	0,01832	0,00838
29	0,00108	0,00035	66	0,02021	0,00932
30	0,00108	0,00035	67	0,02227	0,01041
31	0,00108	0,00037	68	0,02453	0,01164
32	0,00108	0,00042	69	0,02699	0,01303
33	0,00108	0,00047	70	0,02967	0,01461
34	0,00111	0,00053	71	0,03259	0,01642
35	0,00117	0,00057	72	0,03579	0,01850
36	0,00126	0,00061	73	0,03933	0,02091
37	0,00138	0,00069	74	0,04326	0,02368
38	0,00154	0,00078	75	0,04767	0,02689
39	0,00173	0,00088	76	0,05262	0,03057
40	0,00193	0,00100	77	0,05820	0,03478
41	0,00214	0,00112	78	0,06450	0,03959
42	0,00235	0,00124	79	0,07163	0,04509
43	0,00257	0,00136	80	0,07973	0,05136
44	0,00282	0,00150	81	0,08893	0,05850
45	0,00310	0,00164	82	0,09940	0,06661
46	0,00342	0,00182	83	0,11058	0,07585
47	0,00378	0,00202	84	0,12201	0,08635
48	0,00418	0,00223	85	0,13407	0,09828
49	0,00464	0,00245	86	0,14690	0,11183
50	0,00516	0,00269	87	0,16081	0,12644
51	0,00573	0,00295	88	0,17607	0,14208
52	0,00632	0,00321	89	0,19312	0,15933
53	0,00693	0,00346	90	0,21216	0,17830
54	0,00754	0,00371			

GLOSSARIO

Anno assicurativo:	periodo espresso in anni interi calcolato a partire dalla decorrenza del contratto
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.
Asset Allocation:	ripartizione del capitale investito nei fondi comuni d'investimento/SICAV per tipo di investimento (azionario, obbligazionario, etc.).
Assicurato:	persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.
Assicurazione Principale:	assicurazione prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinate altre prestazioni che di conseguenza possono essere definite complementari.
Benchmark:	indice di riferimento utile a valutare il profilo di un portafoglio che investe sui mercati che compongono il benchmark.
Beneficiario:	persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.
Condizioni generali di assicurazione:	clausole di base previste dal contratto di assicurazione, che riguardano gli aspetti generali del contratto quali il pagamento del premio, la decorrenza, la durata. Possono essere integrate da condizioni aggiuntive e particolari.
Condizioni particolari di assicurazione:	insieme di clausole contrattuali con le quali si intendono ampliare o diminuire le clausole di base previste dalle Condizioni generali di assicurazione.
Contraente:	persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.
Fondo comune di investimento:	patrimonio autonomo costituito da titoli mobiliari, suddiviso in quote, di pertinenza di una pluralità di partecipanti che hanno diritto a chiedere, in qualsiasi tempo, il rimborso delle quote secondo il regolamento del fondo.
Fondo di fondi:	patrimonio autonomo costituito da quote di fondi di investimento.
Giornata borsistica:	giornata feriale nella quale la borsa è aperta.
Giorno di riferimento:	giorno di riferimento per determinare il controvalore delle quote di OICR in cui sono espresse le prestazioni assicurative.
Impresa di assicurazione:	vedi "Società".
Infortunio:	evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili, le quali abbiano per conseguenza la morte o l' <i>invalidità permanente</i> .
Invalidità permanente:	perdita, a seguito di infortunio, permanente, definitiva e irrimediabile, in misura parziale o totale, della capacità generica dell'Assicurato a un qualsiasi lavoro proficuo, indipendentemente dalla sua professione.
ISIN:	International Securities Identification Numbers - Codice internazionale che identifica i titoli quotati.
ISVAP:	Istituto per la Vigilanza delle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo
Malattia:	alterazione dello stato di salute dell'assicurato non dipendente da infortunio.

OICR:	Organismi d'investimento collettivo del risparmio in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni di investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macro categorie di OICR, quali ad esempio i Fondi comuni d'investimento e i fondi di fondi
Polizza:	documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.
Pratica sportiva:	attività sportiva svolta a scopo ludico ricreativo.
Premio:	corrispettivo dovuto all'Assicuratore per l'assicurazione principale e per le eventuali assicurazioni accessorie e complementari.
Prezzo di ritiro:	controvalore delle quote risultante al giorno di riferimento.
Proposta di Assicurazione o Proposta:	documento con cui il Contraente chiede di stipulare un contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alla condizioni in esso indicate.
Quota:	ciascuna delle parti di uguale valore in cui gli attivi (quote di OICR), collegati alle prestazioni assicurative espresse in quote, sono virtualmente suddivisi.
Rendita vitalizia:	rendita da corrispondersi finché l'Assicurato è in vita.
Riserva matematica:	importo che deve essere accantonato ogni anno dalla Società per fare fronte agli obblighi futuri derivanti dai contratti, ossia alle prestazioni che sono espresse in quote di OICR o in Euro.
Sinistro:	il verificarsi dell'evento dannoso per il quale è prestata la garanzia assicurativa.
SICAV:	Società d'Investimento a Capitale Variabile i cui prodotti sono assimilabili ai Fondi comuni di investimento.
Società:	“ WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group “
Volatilità:	grado di volatilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DI CUI ALL'ARTICOLO 13 DEL D. LGS. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI"

In applicazione della normativa sulla "privacy", La informiamo, come previsto dall'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito denominato "Codice"), sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti.

1 - Trattamento dei dati personali per finalità assicurative ⁽¹⁾

Al fine di fornirLe i servizi e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti (2) e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge (3) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che Le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (4) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (5), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (6).

Il consenso che Le chiediamo riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i Suoi dati non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

2 - Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento di Suoi dati da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o i bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti.

Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati barrando una delle caselle poste *nell'apposito riquadro "privacy" predisposto nella proposta di assicurazione.*

3 - Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (7) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro

conto compiti di natura tecnica od organizzativa (8); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra più volte richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

4 - Titolare e responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è **WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group** con sede legale in Vienna – Schottenring 30 (Austria).

RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA: Via Vittor Pisani, 27 – 20124 Milano

DIREZIONE PER L'ITALIA: Via Cristoforo Colombo, 112 – 00147 Roma – telefono 06 510701 – fax 06 51070129.

Il Responsabile del trattamento è il Rappresentante Amministrativo, domiciliato per la funzione presso la Direzione per l'Italia in Via Cristoforo Colombo, 112, Roma, e l'elenco aggiornato degli altri responsabili può essere visionato inoltrando la richiesta ai seguenti numeri tel. 06.5107011 – fax 06.51070129

5 - Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (9).

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati, presso Wiener Städtische AG – Direzione per l'Italia, Servizio Privacy, Via Cristoforo Colombo 112 – 00147 Roma, telefono 06 5107011, fax 06 51070129, e-mail wiener@wieneritalia.com (10).

*

Sulla base di quanto sopra, Lei può esprimere il consenso - per gli specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dalla nostra Società e per gli altrettanto specifici trattamenti, comprese le comunicazioni e i trasferimenti, effettuati dai soggetti della "catena assicurativa" - apponendo la Sua firma in calce nell'apposito riquadro "privacy" predisposto nella proposta di assicurazione.

NOTE

- 1) La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.
- 2) Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 6, quarto e quinto trattino); altri soggetti pubblici (v. nota 6, sesto e settimo trattino).
- 3) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.
- 4) Cioè dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.
- 5) Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.
- 6) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:
 - assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti (indicati nell'invito);
 - società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito); società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione e di consulenza (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; (v. tuttavia anche nota 9);

- società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
 - ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, elaborazione e reciproco scambio con le imprese assicuratrici, alle quali i dati possono essere comunicati, di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio dell'attività assicurativa e alla tutela dei diritti dell'industria assicurativa rispetto alle frodi;
 - organismi consortili propri del settore assicurativo - che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati -, quali (per il ramo assicurativo interessato):
 - assicurazioni vita: Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati - CIRT (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita tarati, per l'acquisizione di dati relativi ad assicurati e assicurandi e il reciproco scambio degli stessi dati con le imprese assicuratrici consorziate, alle quali i dati possono essere comunicati, per finalità strettamente connesse con l'assunzione dei rischi vita tarati nonché per la riassicurazione in forma consortile dei medesimi rischi, per la tutela dei diritti dell'industria assicurativa nel settore delle assicurazioni vita rispetto alle frodi;
 - Pool Italiano per la Previdenza Assicurativa degli Handicappati (Via dei Giuochi Istmici, 40 - Roma), per la valutazione dei rischi vita di soggetti handicappati;
 - nonché altri soggetti, quali: UIC - Ufficio Italiano dei Cambi (Via IV Fontane, 123 - Roma), ai sensi della normativa anticiclaggio di cui all'art. 13 della legge 6 febbraio 1980, n. 15; Casellario Centrale Infortuni (Via Santuario Regina degli Apostoli, 33 - Roma), ai sensi del decreto legislativo 23 febbraio 2000, n. 38; CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini, 3 - Roma), ai sensi della legge 7 giugno 1974, n. 216; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Via in Arcione, 71 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Ministero del lavoro e della previdenza sociale (Via Flavia, 6 - Roma), ai sensi dell'art. 17 del decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS (Via Ciro il Grande, 21 - Roma), INPDAI (Viale delle Province, 196 - Roma), INPGI (Via Nizza, 35 - Roma) ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria (Via Carucci, 99 - Roma), ai sensi dell'art. 7 del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 605; Magistratura; Forze dell'ordine (P.S.; C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.); altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.
L'elenco completo e aggiornato dei soggetti di cui ai trattini precedenti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.
- 7) Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.
 - 8) Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 6, secondo trattino).
 - 9) Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.
 - 10) L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa.

TARIFFA 8SJ

PREMIO UNICO

8 SJ

COD. AGENZIA

CAB

COD. SUBAGENZIA

COD. PRODUTTORE



RISERVATO DIREZIONE

NUMERO CONTRATTO

Data ricevimento

N° Polizza

CONTRAENTE

COGNOME (DA NUBILE SE CONIUGATA)

DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)

CODICE FISCALE

DOMICILIO ATTUALE: INDIRIZZO

PROFESSIONE

NUMERO DI TELEFONO (FISSO)

NOME

SESSO

COMUNE (O STATO ESTERO) DI NASCITA

PROV. NASC.

LOCALITÀ

CAP

PROV.

SOTTOGRUPPO

RAMO GRUPPO

ATTIVITÀ ECONOMICA (DI CUI ALLA LEGGE 5.7.91, N.197)

ASSICURANDO (compilare soltanto se diverso dal Contraente)

COGNOME (DA NUBILE SE CONIUGATA)

DATA DI NASCITA (GG/MM/AAAA)

CODICE FISCALE

DOMICILIO ATTUALE: INDIRIZZO

PROFESSIONE

NOME

SESSO

COMUNE (O STATO ESTERO) DI NASCITA

PROV. NASC.

LOCALITÀ

CAP

PROV.

BENEFICIARI

GLI EREDI DELL'ASSICURATO

oppure

ALTRI

IN CASO DI MORTE

COGNOME - NOME - DATA DI NASCITA

SE NON VIENE INDICATO NESSUN NOME, IN CASO DI MORTE RISULTERANNO BENEFICIARI GLI EREDI DELL'ASSICURATO.

DATA EFFETTO CONTRATTO

0 1

del mese successivo alla sottoscrizione della proposta

MODALITÀ DI INVESTIMENTO DEL PREMIO

FONDI DI FONDI	Tradizionali	Dinamici	Progressivi
	<input type="checkbox"/> WSTV ESPA traditionell T(____%)	<input type="checkbox"/> WSTV ESPA dynamisch T(____%)	<input type="checkbox"/> WSTV ESPA progressiv T(____%)
VARIANTE FONDI	Codice fondi	Denominazione dei fondi e delle società di investimento capitali	
		Ripartizione	
			%
			%
			%
			%
			%
Investimento nel "Fondo classico" (v. paragrafo 5.2 Nota Informativa) di Wiener Städtische, secondo VAG (legge austriaca sull'esercizio delle assicurazioni) (max 90%)			%
Trasferimento utili ("LOCK IN") al "Fondo classico" a partire da una performance del _____ % (Minimo 5%)			TOTALE 100 %

QUIETANZA DI PAGAMENTO DEL PREMIO (UNICO O AGGIUNTIVO)

€

TOTALE PREMIO

ATTENZIONE: Il pagamento del premio unico o aggiuntivo deve avvenire:

- a mezzo assegno bancario o circolare tratto o emesso a favore di "WIENER STÄDTISCHE A.G.", barrato e reso NON trasferibile, da consegnarsi, per l'inoltro alla Società, all'Agenzia presso la quale viene stipulato il contratto, ovvero
- a mezzo bonifico bancario a favore di "WIENER STÄDTISCHE A.G.", presso CARIPARMA S.p.A. - conto corrente bancario numero **000063515396** - ABI **06230** - CAB **05054** - CIN **T** - IBAN **IT53 T 06230 05054 000063515396**.

La Società non risponde di assegni emessi o di bonifici effettuati a favore di un ordinario diverso; non risponde altresì di pagamenti effettuati con mezzi diversi o con modalità diverse da quelle sopra descritte.

Riceviamo: assegno circolare: n. _____ emesso dalla banca: _____

assegno bancario: n. _____ tratto sulla banca: _____

copia ricevuta di avvenuto bonifico effettuato tramite banca: _____

numero conto: _____ di EURO _____ che si intende accettato salvo buon fine.

_____, li _____

(Timbro e firma Intermediario)

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL CONTRATTO

Gentile Cliente,

il questionario che segue ci consente di acquisire, nel Suo interesse, informazioni utili a valutare l'adeguatezza della nostra offerta assicurativa rispetto alle Sue esigenze. La ringraziamo per la Sua collaborazione.

"1" - Informazioni sulle persone da tutelare

- Lei ha già eventuali soggetti da tutelare?

Sì No

"2" - Informazioni sull'attuale situazione assicurativa

- Attualmente, possiede altri prodotti assicurativi vita?

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

"3" - Sicurezza: la mia situazione finanziaria si configura nel modo seguente:

- 3.1 Ammontare approssimativo dei redditi annuali: fino a 20.000 € da 20.000 a 50.000 € oltre 50.000 €
- 3.2 Ammontare del capitale di investimento a libera disposizione: EUR _____
- 3.3 Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le Sue aspettative sull'andamento futuro dei suoi redditi personali:
 in crescita stazionario in diminuzione

"4" - Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto

- 4.1 Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?
 risparmio / investimento
 previdenza / pensione complementare
 protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC)
- 4.2 Orizzonte temporale d'investimento:
 breve (<= 5 anni) medio (6 - 10 anni) lungo (oltre 10 anni)
- 4.3 Quali sono la Sua propensione al rischio e le Sue aspettative di rendimento relativamente al prodotto proposto?
 bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti non elevati ma sicuri nel tempo)
 media (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi)
 alta (sono disposto ad accettare oscillazioni anche elevate del valore del mio investimento nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti con la consapevolezza che ciò comporta dei rischi)
- 4.4 Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:
 Versamenti periodici Versamento unico

5 - DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI ADEGUATEZZA

Dichiaro di voler accettare la proposta assicurativa in quanto adeguata alle mie esigenze.

In _____ il _____ Firma Cliente _____ Firma Intermediario _____

6 - DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

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

In _____ il _____ Firma Cliente _____ Firma Intermediario _____

7 - DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Il sottoscritto intermediario dichiara di aver informato il cliente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

(specificare il principale motivo dell'eventuale inadeguatezza)

- Età non conforme alla durata contrattuale
- Profilo personale e situazione finanziaria non compatibile con il piano dei versamenti e con la capacità di risparmio
- Tipologia contrattuale non compatibile con l'assenza di carichi familiari
- Durata contrattuale non conforme all'orizzonte temporale richiesto
- Contratto non conforme alla tipologia di rischio indicata

In _____ il _____ Firma Cliente _____ Firma Intermediario _____

DICHIARAZIONI SANITARIE

crocesegnare ciò che interessa!

Se lo spazio previsto non basta per la risposta, essa dovrà essere riportata su un foglio supplementare, con riferimento relativo in proposta.		
Si prega di rispondere ad ogni singola domanda!	1 CONTRAENTE	2 ASSICURANDO
Ha sofferto o soffre di malattie? Per esempio dell'apparato respiratorio, cardio-vascolare, digerente, osteo-articolare, del sistema nervoso, uro-genitale, endocrino, del sangue, degli organi sensoriali.	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, quali? In atto dal? Guarito dal?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, quali? In atto dal? Guarito dal?
È stato mai ricoverato in ambiente ospedaliero per malattie, traumi, interventi chirurgici diversi da appendicectomia, adenotonsillectomia, ernia inguinale?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Diagnosi? Quando? Per quanto tempo?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Diagnosi? Quando? Per quanto tempo?
È attualmente sottoposto a regolare terapia o cure mediche?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, quali? Da quando?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, quali? Da quando?
È stato sottoposto a terapia radiante o a terapia a base di emoderivati?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Motivazione sanitaria? Quando? Per quanto tempo?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Motivazione sanitaria? Quando? Per quanto tempo?
Si è mai sottoposto a esami clinici?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, quali e con quale esito? Quando?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, quali e con quale esito? Quando?
Ha mai fatto o fa uso di alcolici, tabacco o sostanze stupefacenti?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, quali? Periodo? Quantità	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, quali? Periodo? Quantità
Ha mai fatto o fa uso di farmaci?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Tipo di farmaco? Periodo?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Tipo di farmaco? Periodo?
Presenta imperfezioni fisiche, mutilazioni, difetti di udito o visivi?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, precisare (per la miopia indicare la gradazione delle lenti)	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Se sì, precisare (per la miopia indicare la gradazione delle lenti)
Dati somatici	Altezza cm. Peso kg.	Altezza cm. Peso kg.
Indicare le generalità del suo medico curante abituale e/o di famiglia
La sua attività professionale o extra profess./sportiva comporta particolari pericoli? Per esempio contatti con materie venefiche o esplosive; alpinismo, nuoto subacqueo, deltaplano, paracadutismo, ecc.	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Quali? Frequenza?	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si Quali? Frequenza?

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto Contraente ed il sottoscritto Assicurando, ciascuno per quanto di propria competenza, dichiara, ad ogni effetto di legge, che le informazioni e le risposte contenute nel presente documento, sono veritiere, precise e complete e che non ha taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri; **proscioglie** dal segreto tutti i medici alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione delle precedenti dichiarazioni, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, anche dopo il verificarsi dell'evento, la Società ritenesse di rivolgersi, espressamente autorizzandoli ed invitandoli a rilasciare ogni relativa informazione, certificazione e documentazione. Acconsente inoltre che la Società Assicuratrice fornisca informazioni sul suo conto ad altri Enti a fini assicurativi o riassicurativi. **Dichiara, dopo averne preso visione, di accettare le Condizioni generali di assicurazione riportate nel Fascicolo Informativo Tariffa 8SJ edizione 05/2012 che gli è stato consegnato.**

In _____ il _____

Firma dell'Assicurando _____ Firma del Contraente _____

Ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, dichiara altresì di approvare espressamente:

- per tutti i contratti, le clausole statuenti le modalità di pagamento dei premi da parte del Contraente e dei pagamenti della Società;
- per i contratti che prevedono il rischio morte, le clausole statuenti il periodo di carenza;
- per i contratti che prevedono la garanzia complementare infortuni, le clausole statuenti le franchigie e il ricorso all'arbitrato irrituale;
- per i contratti che comprendono la garanzia complementare "Esonero pagamento premi", le clausole statuenti le franchigie e le conseguenze dell'inosservanza dei termini, delle modalità di denuncia dell'inabilità e degli adempimenti successivi.

Firma dell'Assicurando _____ Firma del Contraente _____

CLAUSOLA DI CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa ricevuta, ed ai sensi degli articoli 23 e 24 del "Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) **acconsente** al trattamento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, che lo riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice per le finalità assicurative indicate al punto 1 della predetta informativa. Il consenso riguarda il trattamento (comprese le comunicazioni e i trasferimenti) effettuato sia dalla Società assicuratrice che dai soggetti facenti parte della "catena assicurativa" indicati sempre al punto 1 della predetta informativa.

Firma dell'Assicurando _____ Firma del Contraente _____

- Acconsente altresì al trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali di cui al punto 2 della predetta informativa
(barrare una delle sottostanti caselle)

SI **Acconsente** Non acconsente NO

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

Firma dell'Assicurando _____ Firma del Contraente _____

REVOCA DELLA PROPOSTA

La presente proposta può essere revocata, finché il contratto non sia concluso, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, a Wiener Städtische AG Direzione per l'Italia – Via Cristoforo Colombo 112 – 00147 Roma.

La comunicazione di revoca deve riportare il numero della proposta sottoscritta.

Le somme eventualmente pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione.

La comunicazione di recesso va inviata a **Wiener Städtische AG** Direzione per l'Italia – Via Cristoforo Colombo 112 – 00147 Roma, a mezzo lettera raccomandata.

Il recesso ha effetto di liberare la Società e Contraente da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione, risultante dal timbro postale di invio, della relativa comunicazione.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio pagato al netto della quota relativa al rischio corso, delle tasse e delle spese sostenute per l'emissione della polizza quantificate in Euro 51,65.

PROPOSTA UNITED FUNDS OF SUCCESS (PREMIO UNICO)

AVVERTENZE IMPORTANTI RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO

- a) **Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**
- b) **Prima della sottoscrizione, il soggetto di cui al punto precedente deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario.**
- c) **Anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costi a suo carico.**

Direzione per l'Italia: I-00147 Roma • Via Cristoforo Colombo, 112 • Tel. +39-06-5107011 • Fax +39-06-51070129



WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group • Iscritta al registro delle Società del Tribunale del Commercio di Vienna n. FN 333376i • Capitale sociale interamente versato Euro 10.000.000,00 • Sede: A-1010 Vienna • Schottenring 30 • Rappresentanza Generale per l'Italia: I-20124 Milano • Via Vittor Pisani 27 • R.E.A. Milano: 1588797/1999 • Registro Imprese Milano: 159837/1999 • Codice fiscale e Partita IVA: 12830730151

(pagina lasciata intenzionalmente in bianco)



Il presente Fascicolo Informativo è aggiornato a maggio 2012



WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group • Iscritta al registro delle Società del Tribunale del Commercio di Vienna n. FN 333376i • Capitale sociale interamente versato Euro 10.000.000,00 • Sede: A-1010 Vienna • Schottenring 30 • Rappresentanza Generale per l'Italia: I-20124 Milano • Via Vittor Pisani 27 • R.E.A. Milano: 1588797/1999 • Registro Imprese Milano: 159837/1999 • Codice fiscale e Partita IVA: 12830730151