

Clerical Medical Premier Account®

Condizioni Generali di Polizza

| | | |
|--|--------|---|
| 1. DESCRIZIONE GENERALE | pagina | 2 |
| 2. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO | pagina | 2 |
| 3. PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE | pagina | 2 |
| 4. PREMI – INVESTIMENTO | pagina | 3 |
| 5. PREMI AGGIUNTIVI | pagina | 3 |
| 6. RISCATTO | pagina | 4 |
| 7. TRASFERIMENTO TRA FONDI | pagina | 4 |
| 8. COSTI DELLA POLIZZA | pagina | 5 |
| 9. DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI | pagina | 6 |
| 10. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA | pagina | 7 |
| 11. DIRITTO DI RECESSO | pagina | 7 |
| 12. MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO | pagina | 7 |
| 13. PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI DOVUTE DALLA COMPAGNIA | pagina | 7 |
| 14. VARIE | pagina | 7 |
| 15. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE | pagina | 8 |
| ALLEGATO A | pagina | 9 |



1. DESCRIZIONE GENERALE

1.1. Clerical Medical Premier Account® è una Polizza assicurativa a vita intera a Premio unico. La Polizza è emessa dalla Sede Secondaria Italiana di Clerical Medical Investment Group Limited.

Il Contraente è libero di:

- i. Investire il 100% del Premio Iniziale nei Fondi Interni; o
- ii. Investire il 100% del Premio Iniziale nel Fondo a Crescita Garantita 2004; o
- iii. Ripartire il Premio tra i Fondi Interni e il Fondo a Crescita Garantita 2004.

Nel caso (i), Clerical Medical Premier Account® sarà una pura Polizza Unit-Linked. Nel caso (ii), Clerical Medical Premier Account® sarà una tipica Polizza inglese With-Profits (simile alle polizze vita italiane tradizionali). Per informazioni specifiche sulle Polizze With-Profits si rinvia al Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004. Nel caso (iii), Clerical Medical Premier Account® sarà una Polizza le cui caratteristiche sono determinate da una combinazione tra una Polizza di tipo Unit-Linked ed una di tipo With-Profits.

A seconda dell'opzione scelta dal Contraente, il Valore delle Prestazioni sarà determinato come segue:

- i. Se il 100% del Premio Iniziale è stato investito nei Fondi Interni, il Valore della Prestazione in caso di morte è determinato dal valore unitario delle quote dei Fondi Interni scelti;
- ii. Se il 100% del Premio Iniziale è stato investito nel Fondo a Crescita Garantita 2004, il Valore della Prestazione in caso di morte o il valore alla fine del Periodo d'investimento sono determinati principalmente dall'andamento degli attivi sottostanti il Fondo a Crescita Garantita 2004;
- iii. Se il Premio Iniziale è stato investito sia nei Fondi Interni che nel Fondo a Crescita Garantita 2004, il Valore della Prestazione in caso di morte o il Valore alla fine del Periodo di investimento (per il Fondo a Crescita Garantita 2004) saranno determinati in parte in base al punto i. ed in parte in base al punto ii.

1.2. Alla Data di Decorrenza l'Assicurato non deve avere superato il 70° compleanno qualora la Polizza sia collegata al Fondo a Crescita Garantita 2004 e non deve aver superato il 75° compleanno qualora la Polizza sia collegata ad uno o più Fondi Interni. In presenza di più Assicurati, Clerical Medical considera l'età dell'Assicurato

più anziano per le polizze in cui la Prestazione in caso di morte è dovuta al primo decesso e dell'Assicurato più giovane per le polizze in cui la Prestazione in caso di morte è dovuta all'ultimo decesso.

1.3. Le presenti Condizioni Generali di Polizza, il Regolamento dei Fondi Interni, il Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004, il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione ed il Certificato di Polizza ("Documenti di Polizza") contengono tutte le condizioni contrattuali tra il Contraente, indicato nel Certificato di Polizza, e Clerical Medical Investment Group Limited ("Clerical Medical"). Le parole definite nei Documenti di Polizza avranno lo stesso significato indicato in qualsiasi altro documento della Polizza, salva ogni diversa espressa indicazione.

2. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

2.1. In caso di accettazione del Modulo di Richiesta di Sottoscrizione, il contratto si intende concluso il terzo Giorno Lavorativo successivo al ricevimento dell'ultimo tra:

- L'incasso del Premio Iniziale;
- Il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione debitamente compilato e sottoscritto; e
- Tutti i documenti elencati nell'Allegato A.

In pari data, la Compagnia investirà il Premio nei Fondi Interni e/o nel Fondo a Crescita Garantita 2004 come indicato nel Modulo di Richiesta di Sottoscrizione secondo i termini e le condizioni di cui alla successiva Sezione 4.

La Polizza avrà effetto dalla mezzanotte della Data di Decorrenza indicata nel Certificato di Polizza.

2.2. Entro i 10 giorni lavorativi successivi alla Data di Investimento del Premio Iniziale, la Compagnia invierà al Contraente una lettera di conferma dell'investimento del Premio ed il Certificato di Polizza contenente i termini e le condizioni principali della Polizza.

3. PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

3.1. Al verificarsi dell'Evento Assicurato, secondo la scelta operata dal Contraente nel Modulo di Richiesta di Sottoscrizione, la Compagnia pagherà un importo equivalente al Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza,

più il Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza nel caso in cui parte del Premio sia investita nel Fondo a Crescita Garantita 2004, moltiplicato per 101% (“Prestazione in caso di morte”).

Per la parte di Premio investita nel Fondo a Crescita Garantita 2004, qualora non fossero state cancellate delle quote di tale Fondo prima del verificarsi dell'Evento Assicurato, Clerical Medical Premier Account® provvederà al pagamento al(i) beneficiario(i) di un importo (la “Prestazione in caso di morte”) pari al Valore unitario totale delle quote allocate alla Polizza, maggiorato del Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza, moltiplicato per il 101%, oppure, se superiore, pari alla parte del Premio originariamente pagato nel Fondo a Crescita Garantita.

3.2. Il Valore unitario delle quote dei Fondi Interni e/o del Fondo a Crescita Garantita 2004 collegati alla Polizza, ai fini del calcolo della Prestazione in caso di morte, sarà quello stabilito alla Data di Disinvestimento, a seguito del ricevimento da parte della Compagnia, presso la sua Sede Secondaria Italiana, della comunicazione scritta del decesso dell'Assicurato e della documentazione indicata nell'Allegato A con il pagamento della Prestazione in caso di morte, tutti gli obblighi a carico della Compagnia relative alla Polizza si considereranno adempiuti.

4. PREMI – INVESTIMENTO IN QUOTE

4.1. L'importo del Premio Iniziale minimo di Clerical Medical Premier Account® è pari a € 25.000.

Il Premio Iniziale deve essere pagato in Euro (Valuta della Polizza). Se invece il pagamento venisse effettuato in una valuta diversa, il Contraente si assumerebbe il rischio di cambio dovuto alla conversione del premio in Euro.

4.2. Il Premio Iniziale sarà investito dalla Compagnia nelle quote del Fondo a Crescita Garantita 2004 e/o dei Fondi Interni selezionati dal Contraente. Il Tasso di allocazione è pari al 100%. Il numero di quote collegate alla Polizza sarà calcolato dividendo l'importo investito in ciascun Fondo a Crescita Garantita e/o Fondo Interno per il Valore unitario delle quote nel relativo Fondo a Crescita Garantita e/o Fondo Interno calcolato alla Data di Investimento.

4.3. In caso di Premio Aggiuntivo il Tasso di allocazione è sempre il 100%.

4.4. La Polizza può essere collegata ad un massimo di dieci tra i Fondi Interni e il Fondo a Crescita Garantita 2004.

5. PREMI AGGIUNTIVI

5.1. In qualsiasi momento il Contraente ha la facoltà di pagare Premi Aggiuntivi in conformità alle presenti Condizioni Generali di Polizza, a condizione che:

- Il Fondo a Crescita Garantita 2004 e/o i Fondi Interni scelti dal Contraente per l'investimento del Premio Aggiuntivo siano resi disponibili da Clerical Medical alla data in cui il Premio Aggiuntivo sarà investito;
- Il Valore unitario delle quote dei Fondi selezionati sia quello della Data di Investimento come indicato nella precedente Sezione 4;
- Il Premio Aggiuntivo sia soggetto alle condizioni contrattuali (costi inclusi) in vigore per Clerical Medical Premier Account® alla data in cui lo stesso viene versato;
- L'importo del Premio Aggiuntivo sia di almeno € 10.000;
- Il Tasso di allocazione sia quello indicato nella Sezione 4 delle presenti Condizioni Generali di Polizza.
- Per l'investimento nel Fondo a Crescita Garantita 2004 il Periodo di Investimento sia di 10 anni.

5.2. I Premi Aggiuntivi saranno investiti nei Fondi selezionati dal Contraente nel rispetto della proporzione esistente in quel momento tra i vari Fondi, salvo che il Contraente non richieda per iscritto una ripartizione diversa.

Nel caso in cui uno o più di un Fondo scelto dal Contraente non fosse disponibile nel momento dell'investimento del Premio Aggiuntivo, Clerical Medical informerà per iscritto il Contraente, indicando uno o più Fondi a Crescita Garantita e/o Fondi Interni con caratteristiche simili ai Fondi non più disponibili. Il Contraente dovrà, entro 15 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della Compagnia, provvedere a fornire alla Compagnia istruzioni scritte sull'investimento del Premio Aggiuntivo indicando i Fondi tra quelli disponibili o, in alternativa, richiedendo la restituzione del Premio Aggiuntivo. In mancanza di istruzioni scritte entro il termine indicato, la Compagnia provvederà ad effettuare l'investimento verso i Fondi precedentemente indicati al Contraente.

6. RISCATTO

6.1. Su richiesta scritta del Contraente, la Compagnia liquiderà alcune quote (“Riscatto Parziale”) o tutte le quote (“Riscatto Totale”) collegate alla Polizza e pagherà il Valore di Riscatto alle seguenti condizioni:

- Che sia ricevuta dalla Compagnia la richiesta di Riscatto Parziale o Totale sottoscritta dal Contraente e corredata dalla documentazione indicata all'Allegato A;
- Che il Valore unitario delle quote da cancellare sia quello della Data di Disinvestimento;
- Che, in caso di Riscatto Parziale, il Valore unitario totale delle quote residue allocate alla Polizza non sia inferiore a € 5.000 per Fondo;
- Che per polizze collegate ad un Fondo a Crescita Garantita, se il Riscatto fosse richiesto alla fine del Periodo di investimento, il Valore unitario totale delle quote annullate da tale Fondo potrà essere aumentato da un eventuale Dividendo di Partecipazione agli utili alla scadenza. Comunque, la prestazione dovuta alla fine del Periodo di investimento sarà pari o superiore alla parte di Premio versato nel Fondo a Crescita Garantita 2004 purchè non siano state annullate delle quote. Altrimenti, il Valore unitario totale delle quote annullate da tale Fondo potrà essere aumentato da un eventuale Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato o (qualora il Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato sia pari a zero) potrà essere ridotto da un eventuale Regolatore del Valore di Mercato applicabile a seconda dei casi;
- Che in caso di Riscatto Parziale la somma minima che può essere richiesta è pari ad € 250 per Fondo Interno o/e Fondo a Crescita Garantita.
- Se la Polizza viene riscattata, totalmente o in parte, entro 5 anni dalla Data di Decorrenza, o se il Valore totale delle quote prelevate durante l'anno del riscatto (a partire dalla Data di decorrenza o ad ogni anniversario successivo) è maggiore del 10% del Premio Iniziale la Compagnia dedurrà un “Costo di Uscita”, calcolato come indicato dalla Sezione 8.4.

6.2. In caso di Riscatto Totale il contratto di assicurazione si risolve.

6.3. Con riferimento al Riscatto Parziale, nel caso in cui la Polizza sia collegata a più Fondi, la Compagnia procederà a liquidare le quote dai relativi Fondi in modo proporzionale salvo che il Contraente non richieda diversamente.

6.4. Se il Contraente (o, eventualmente, uno dei co-Contraenti) stabilisce la propria residenza nel Regno Unito durante i primi dodici mesi dalla Data di Decorrenza o nel caso in cui la Polizza sia ceduta o trasferita in qualsiasi momento ad altra persona fisica o giuridica residente nel Regno Unito, la Compagnia automaticamente liquiderà il Valore di Riscatto Totale della Polizza. Il pagamento verrà effettuato in favore della persona indicata dal (dai) Contraente (Contraenti) o dal cessionario del contratto.

6.5. Ai fini della Sezione 6.4, si considera “residente nel Regno Unito” chi abbia ivi stabilito il centro dei propri interessi economici, familiari e sociali; le persone giuridiche, sono considerate non residenti nel Regno Unito qualora non siano state ivi costituite (Gran Bretagna e Irlanda del Nord con eccezione però delle Isole del Canale, dell'Isola di Man e di Gibilterra) e non siano controllate o amministrare nel medesimo paese.

7. TRASFERIMENTO TRA FONDI

7.1. Su richiesta scritta del Contraente, la Compagnia liquiderà al Prezzo unitario tutte o alcune delle quote dei Fondi Interni e/o del Fondo a Crescita Garantita a cui la Polizza è collegata, per investirle al relativo Prezzo unitario negli altri tra i Fondi disponibili selezionati dal Contraente alle seguenti condizioni:

- a) Che la Compagnia abbia ricevuto una richiesta scritta di trasferimento ai sensi della Sezione 14.2;
- b) Che i Fondi selezionati dal Contraente per il trasferimento siano disponibili alla data di accettazione della richiesta da parte della Compagnia;
- c) Che il trasferimento di quote dal Fondo a Crescita Garantita 2004 implica l'applicazione del Dividendo Straordinario per Riscatto anticipato o del Regolatore del Valore di Mercato; di conseguenza, il Valore unitario delle quote potrebbe subire aumenti o diminuzioni a seconda dei casi;
- d) L'importo minimo per ogni trasferimento tra Fondi è pari a € 250. Il Valore unitario totale del Fondo di provenienza non sia inferiore a € 5.000 per Fondo;

7.2. I primi 12 trasferimenti per ogni anno di Durata della Polizza sono gratuiti (i trasferimenti effettuati lo stesso giorno saranno considerati come un unico trasferimento). Per ogni trasferimento ulteriore nel corso di ciascuna durata annuale, la Compagnia applicherà un Costo di Trasferimento come indicato nella seguente Sezione 8.6.

8. COSTI DELLA POLIZZA

8.1. Costi di Ingresso

Clerical Medical addebita un Costo di Ingresso mensile pari allo 0,12% (equivalente ad un tasso annuo del 1,44%) del valore unitario delle quote allocate alla Polizza. Tale costo sarà applicato mensilmente in via anticipata per un periodo di 5 anni dalla Data di Decorrenza, mediante cancellazione delle quote collegate alla Polizza in modo proporzionale nel caso di collegamento a più di un Fondo interno e/o al Fondo a Crescita Garantita 2004.

I Costi di Ingresso sono applicati anche in relazione ai Premi Aggiuntivi versati dal Contraente e in questo caso la Data di Decorrenza indica la data in cui il Premio Aggiuntivo è investito nel(i) Fondo(i) Interno(i) e/o nel Fondo a Crescita Garantita 2004.

8.2. Oneri di Servizio

A copertura dei costi sostenuti da Clerical Medical per la gestione della Polizza, Oneri di Servizio pari allo 0,058% verranno applicati mensilmente, con imputazione al mese successivo, per tutta la durata della Polizza. Gli Oneri di Servizio verranno riscossi annullando il numero necessario di quote assegnate alla Polizza e saranno conteggiate al Valore unitario in vigore alla data di addebito dell'onere stesso.

8.3. Costo Annuale della Polizza

Per la gestione della Polizza si applicano i seguenti costi, ciascuno dipendente dal Fondo Interno di riferimento a cui è collegata la Polizza.

Il costo è applicato sul Valore unitario di ciascun Fondo Interno ed è dedotto su base giornaliera in base al tasso equivalente alla frazione giornaliera del tasso annuale come di seguito indicato:

| Fondi Interni | Costo Annuale della Polizza |
|-----------------------------|-----------------------------|
| Euro Currency Reserve | 0,5% |
| Sterling Currency Reserve | 0,5% |
| US Dollar Currency Reserve | 0,5% |
| Euro Bond | 1% |
| Japan Bond | 1% |
| UK Bond | 1% |
| US Bond | 1% |
| Continental European Equity | 1,25% |
| Japan Equity | 1,25% |
| German Equity | 1,25% |
| Pacific Basin Equity | 1,25% |
| UK Equity | 1,25% |
| US Equity | 1,25% |
| Euro Index Tracking | 0,75% |
| Japan Index Tracking | 0,75% |
| UK Index Tracking | 0,75% |
| US Index Tracking | 0,75% |

8.4. Costo di Uscita

- **Riscatto Totale**
In caso di Riscatto Totale della Polizza durante i primi 5 anni di durata, la Compagnia applicherà il Costo di Uscita pari al Valore delle quote che sarebbero state cancellate a titolo di Costi di Ingresso nel periodo tra la data di ricevimento della richiesta di riscatto e la scadenza dei primi 5 anni di durata del contratto qualora il riscatto non fosse stato richiesto. Il Costo di Uscita è calcolato sul valore delle quote dei Fondi Interni e/o Fondo a Crescita Garantita 2004 collegati alla Polizza.

- **Riscatto Parziale**
In caso di Riscatto parziale della Polizza durante i primi 5 anni di durata dalla Data di Decorrenza, e a condizione che il Valore delle quote prelevate durante l'anno del riscatto (a partire dalla Data di Decorrenza o ad ogni anniversario successivo) sia maggiore del 10% del Premio(i) pagato(i), la Compagnia dedurrà un costo (il "Costo di Uscita").

Nel caso di pagamento di Premi Aggiuntivi, il Costo di Uscita sarà calcolato e dedotto in modo proporzionale dal Valore delle quote che corrisponde rispettivamente al Premio Iniziale e al Premio Aggiuntivo, in virtù dei medesimi criteri sopra indicati alle relative Date di Investimento dei Premi.

8.5. Costo di Trasmissione

I pagamenti superiori a € 40.000 effettuati dalla Compagnia al Contraente a mezzo bonifico bancario saranno soggetti ad un Costo di Trasmissione pari a € 19 che sarà decurtato dall'ammontare pagato al Contraente.

8.6. Costo di Trasferimento tra Fondi

Al fine di coprire i costi relativi ai processi amministrativi dovuti al trasferimento tra i vari Fondi disponibili, verrà addebitato un Costo di Trasferimento dell'1% del valore unitario delle quote annullate alla Data di Disinvestimento con un importo minimo di € 15 ed un massimo di € 325 per ogni trasferimento. Il Contraente può beneficiare fino a 12 trasferimenti gratuiti per ogni anno di Durata della Polizza. Più trasferimenti effettuati lo stesso giorno saranno considerati come un unico trasferimento.

8.7. Costo di Emissione della Polizza

Un costo fisso di € 50 sarà applicato al Contraente nel caso in cui quest'ultimo eserciti il Diritto di Recesso della Polizza previsto dalla Sezione 11.

8.8. La Compagnia può aumentare i costi sopra descritti in linea con e nella massima misura della percentuale di aumento dell'Indice Britannico del Reddito Procapite (la base per l'aumento iniziale è Marzo 2005; per i successivi aumenti, la base sarà quella dell'aumento immediatamente precedente).

La Compagnia invierà al Contraente, con preavviso di un mese, una comunicazione scritta di segnalazione dell'aumento.

Tali aggiustamenti non verranno applicati in relazione ai Costi di Ingresso, agli Oneri di Servizio ed ai Costi di uscita riferiti al Premio pagato prima dell'introduzione di detti aumenti.

Per informazioni sui Costi dei Fondi, si rinvia al Regolamento del Fondo a Crescita Garantita 2004 e al Regolamento dei Fondi Interni.

9. DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI

9.1. Il Contraente può designare i Beneficiari mediante l'apposito Modulo per la designazione dei Beneficiari o successivamente alla sottoscrizione, a mezzo di altra comunicazione scritta considerata idonea da Clerical Medical. La designazione diventa irrevocabile: (i) da parte degli eredi dopo la morte del Contraente; (ii) al verificarsi dell'Evento Assicurato, a condizione che il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio; (iii) se il Contraente ha rinunciato per iscritto al potere di Revoca e il Beneficiario ha dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio.

9.2. In tutti gli altri casi, il Contraente è libero di revocare la designazione del Beneficiario in qualsiasi momento.

9.3. Nel caso di designazione di più Beneficiari, questi riceveranno pro-quota la Prestazione in caso di morte, salvo diverse istruzioni scritte del Contraente.

9.4. La designazione di un nuovo Beneficiario, la richiesta di Riscatto Parziale o Totale, la cessione della Polizza o la costituzione di un pegno su questa richiedono il consenso scritto del Beneficiario irrevocabile esistente.

9.5. Nel caso di più Contraenti per la stessa Polizza, la designazione, o la Revoca di Beneficiario ai sensi del presente articolo debbono essere richieste per iscritto all'unanimità da tutti i Contraenti.

9.6. Qualora il Beneficiario(i) designato(i) deceda(decadano) durante la Durata della Polizza prima del Contraente o dell'Assicurato, la designazione del Beneficiario si considera automaticamente revocata, salvo che la designazione del Beneficiario non fosse divenuta irrevocabile e in tal caso il Contraente potrà provvedere ad una nuova designazione.

10. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA

Il Contraente può cedere a terzi, costituire un pegno o un vincolo sulla Polizza. Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia, in seguito al ricevimento di una comunicazione scritta da parte del Contraente, ne abbia fatto annotazione sul Certificato di Polizza o su apposita appendice del medesimo.

In caso di pegno e vincolo, la cessione, il Recesso ed il riscatto della Polizza richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio e/o vincolatario.

11. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal ricevimento della lettera di conferma dell'investimento e/o del Certificato di Polizza. La Compagnia rimborserà al Contraente il Premio pagato, dedotto il Costo di Emissione della Polizza pari ad € 50.

12. MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO

I Premi dovranno essere versati ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza, esclusivamente mediante:

- Bonifico bancario addebitato da un conto corrente intestato al Contraente in favore della Compagnia; o
- Assegno bancario emesso dal Contraente in favore della Compagnia.

I Premi superiori a € 130.000 dovranno essere pagati a mezzo di bonifico bancario.

13. PAGAMENTO DELLE PRESTAZIONI DOVUTE DALLA COMPAGNIA

Le somme dovute dalla Compagnia ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza saranno corrisposte alle condizioni, nei termini e nei limiti nelle medesime indicati, esclusivamente mediante bonifico bancario effettuato in favore del Contraente o del creditore pignoratizio e/o vincolatario. La Compagnia effettuerà i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta corredata dalla documentazione e delle informazioni di cui all'Allegato A.

14. VARIE

14.1. Salvo che il contesto non richieda diversamente, ogni qualvolta nella documentazione contrattuale appaiano termini al maschile, si intende che questi includano anche il genere femminile. Allo stesso modo, parole al singolare includeranno il plurale e viceversa.

14.2. La Compagnia non considererà alcuna richiesta del Contraente vincolante e non effettuerà alcun pagamento laddove tali richieste non siano state inviate presso la Sede Secondaria Italiana, non siano debitamente firmate, datate ed accompagnate dai documenti indicati nell'Allegato A.

14.3. Ogni pagamento ai sensi della Polizza sarà effettuato nella valuta della Polizza.

14.4. Ogni reclamo relativo alla presente Polizza dovrà essere inviato alla Sede Secondaria Italiana della Compagnia. La comunicazione di un reclamo alla Compagnia non inibisce al Contraente di intraprendere azioni legali o di effettuare comunicazioni all'ISVAP.

14.5. Ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza, le seguenti operazioni possono comportare un cambio di valuta:

- L'investimento del Premio in uno dei Fondi disponibili denominati con una valuta diversa da quella della Polizza;
- Il trasferimento di quote da un Fondo verso un altro ai sensi della precedente Sezione 7;
- La cancellazione di quote ai sensi della Sezione 6 (inclusa ogni cancellazione di quote dovuta all'applicazione dei costi di cui alla Sezione 8);
- Il pagamento della Prestazione in caso morte ai sensi della Sezione 3.

14.6. Qualora la Compagnia debba porre in essere nello stesso giorno più di un'attività tra quelle descritte ai sensi delle presenti Condizioni Generali di Polizza, queste saranno effettuate nel seguente ordine:

- Investimento del Premio Iniziale incassato;
- Trasferimento di quote ai sensi della Sezione 7;
- Cancellazione delle quote per applicazione dei costi ai sensi della Sezione 8;
- Cancellazione delle quote per il pagamento del Riscatto Parziale o Totale ai sensi della Sezione 6;

- Al ricevimento della richiesta di pagamento della Prestazione in caso di morte, ai sensi della Sezione 3, la Compagnia inizierà ad effettuare in via esclusiva le relative operazioni di liquidazione.

15. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

La presente Polizza è disciplinata dalla legge italiana.

Per qualsiasi controversia relativa al presente contratto è esclusivamente competente il foro del domicilio del Contraente.

ALLEGATO A**1) Modulo di Richiesta di Sottoscrizione**

Ai fini della conclusione del contratto, il Modulo di Richiesta di Sottoscrizione debitamente compilato e sottoscritto dal Contraente deve essere accompagnato dai seguenti documenti:

- Modulo per la designazione dei Beneficiari, in caso di nomina di uno o più Beneficiari;
- Modulo di allocazione aggiuntiva, in caso in cui in virtù di condizioni speciali di assicurazione un Tasso di allocazione speciale sia stato concordato;
- Copia di un valido documento di identità del Contraente;
- Copia di un valido documento di identità dell'Assicurato.

Se il Contraente è incapace di agire:

- Provvedimento del Giudice tutelare di autorizzazione alla sottoscrizione della Polizza Clerical Medical Premier Account®
- Copia di un valido documento di identità del tutore

Se il Contraente è una persona giuridica dovranno essere allegati i seguenti documenti aggiuntivi:

- Copia della visura camerale relativa alla società;
- Nominativi del/i socio/i e del/i legale/i rappresentante/i della società;
- Copia di un valido documento di identità del/i legale/i rappresentante/i della società;
- Il rapporto esistente tra la società Contraente e l'Assicurato;
- Copia di un valido documento di identità dell'Assicurato;
- Provenienza del denaro pagato a titolo di Premio.

2) Recesso dal contratto

La comunicazione di Recesso debitamente sottoscritta dal Contraente, deve indicare il nome e l'indirizzo del Contraente, le coordinate bancarie ai fini della restituzione dell'importo dovuto dalla Compagnia e allegare i seguenti documenti:

- Copia di un valido documento di identità del Contraente;
- Originale del Certificato di Polizza ed eventuali appendici.

3) Prestazione in caso di morte

La richiesta debitamente sottoscritta dal/i Beneficiario/i deve includere il nome, indirizzo, data e luogo di nascita, coordinate bancarie di ciascun richiedente e deve essere accompagnato dai seguenti documenti:

- 1) Certificato di Polizza;
- 2) certificato di morte dell'Assicurato;
- 3) copia autenticata del documento di identità del Beneficiario, codice fiscale e, per eventuali Beneficiari minori, copia autenticata dell'ordine del giudice che autorizza la riscossione delle azioni del minore ed esonera la Compagnia da ogni responsabilità relativa ad un nuovo investimento.

Se il Contraente dovesse morire prima o contemporaneamente al relativo Assicurato senza avere nominato un Beneficiario, oltre a quanto specificato sopra ed al certificato di morte del Contraente, sarà necessaria la seguente documentazione:

se la richiesta di pagamento viene effettuata da un legatario o da un erede testamentario:

- copia autentica del testamento dei Contraenti accompagnata da un atto notorio che disponga che il testamento è l'unico in essere e che non è stato impugnato;

se la richiesta di pagamento viene presentata da un erede in mancanza di testamento:

- un atto notorio che attesti che il Contraente non ha lasciato un testamento e che specifichi i dettagli dei legittimari;

se la richiesta di pagamento viene presentata da un curatore:

- una copia autenticata del provvedimento di nomina del tribunale.

4) Riscatto Parziale e Totale

La richiesta debitamente sottoscritta dal Contraente deve includere i dati del Contraente (nome, indirizzo, data e luogo di nascita), le coordinate bancarie, nel caso di Riscatto Parziale la somma di cui si richiede il pagamento e allegare i seguenti documenti:

- copia di valido un documento di identità del Contraente;
- Originale del Certificato di Polizza ed eventuali appendici (solo nel caso di Riscatto Totale).

NOTA

TUTTE LE RICHIESTE DEBONO RECARE IL LUOGO E LA DATA NONCHÉ LA SOTTOSCRIZIONE DI TUTTI I RICHIEDENTI.

LE RICHIESTE DI RECESSO, RISCATTO E CESSIONE DEL CONTRATTO DEBONO ESSERE APPROVATE PER ISCRITTO ANCHE DAL CREDITORE PIGNORATIZIO E VINCOLATARIO.

Pubblicato da:

Clerical Medical Investment Group Limited,
Sede Secondaria Italiana, Piazza Castello 22, 20121 Milano.

Telefono: 02 89096005

Fax: 02 89098120

Registrata presso il registro delle imprese di Milano
con il numero 97303800151

Sede legale: 33 Old Broad Street, Londra, EC2N 1HZ.

Registrata in Inghilterra e Galles con il numero di
registrazione: 3196171

Regolata dalla UK Financial Services Authority
[Autorità Responsabile dei Servizi Finanziari nel Regno Unito]

Capitale sociale versato £1.629.000.000

Parte del gruppo HBOS

www.clericalmedical.it