

OGGETTO: PROPOSTA DI MODIFICA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI (CRITERI DI CALCOLO DEL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA CUI È COLLEGATO IL SUO CONTRATTO) – RICHIESTA di CONSENSO.

1. Contenuto minimo della proposta di modifica

1.1 Elementi di identificazione del contratto

Inserire i riferimenti del contratto:

- ✓ nome dell'impresa;
- ✓ nome del prodotto;
- ✓ numero della polizza;
- ✓ data di decorrenza della polizza;
- ✓ nome della gestione separata.

1.2 Oggetto della modifica contrattuale proposta

Inserire una descrizione del contenuto minimo della proposta illustrando chiaramente almeno:

- che la proposta verte sulla modifica della modalità di determinazione dei redditi realizzati dalla gestione separata ai fini del calcolo del tasso medio di rendimento cui il contratto è collegato, con conseguente modifica delle condizioni contrattuali sottoscritte;
- che la regola di determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata è indicata nel Regolamento della gestione separata, parte integrante del contratto;
- come è calcolato il tasso medio di rendimento della gestione separata in base al contratto già sottoscritto;
- come sarebbe calcolato il tasso medio di rendimento della gestione separata in base alla modifica proposta;
- gli effetti della modifica proposta, corredata da una esemplificazione numerica che consenta il confronto, su diversi periodi di mantenimento del contratto, dell'andamento dei tassi di rendimento realizzati dalla gestione separata e della relativa rivalutazione delle prestazioni assicurate nelle due modalità, ossia con le condizioni attuali (senza accantonamento al fondo utili) e con quelle oggetto della proposta (con accantonamento al fondo utili);
- le ragioni per cui si propone la modifica contrattuale.

Informare il contraente in merito alla circostanza che la comunicazione è inviata a tutti i clienti che hanno sottoscritto contratti con prestazioni collegate alla medesima gestione separata.

2. Modalità e termini della proposta

Trasmettere, in allegato, con testo a fronte, le modifiche che verrebbero apportate al contratto.

Indicare espressamente che:

- ✓ le modifiche potranno essere realizzate solo previa acquisizione del consenso;
- ✓ per la manifestazione del consenso è necessaria la sottoscrizione del modulo allegato e la trasmissione dello stesso all'indirizzo di posta [inserire indirizzo di posta dedicato] entro il [inserire il termine], con modalità coerenti con le disposizioni normative vigenti in materia;
- ✓ l'adesione alla proposta è facoltativa e non comporta alcun costo a carico del contraente;
- ✓ in caso di mancata manifestazione del consenso o di mancato riscontro alla proposta entro il termine [indicare il termine entro cui il contraente può aderire alla proposta] il contratto non subirà modifiche e il tasso di rendimento continuerà a essere determinato secondo le condizioni attuali;
- ✓ in caso di adesione del contraente alla proposta:
 - individuazione del termine e delle modalità di finalizzazione dell'operazione;
 - individuazione del termine di applicazione al contratto delle nuove regole di calcolo del rendimento medio della gestione separata;
- ✓ per la richiesta di ulteriori informazioni o chiarimenti è possibile rivolgersi ai seguenti riferimenti dell'impresa o del distributore [indicare contatti telefonici e indirizzi e-mail cui il contraente può rivolgersi].

Fermo quanto sopra esposto, nel caso in cui l'impresa intenda subordinare l'operazione al raggiungimento di una quota minima di adesioni, nella comunicazione ai contraenti cui è indirizzata la proposta, dovrà indicare, con caratteri di particolare evidenza:

- ✓ che l'operazione sarà effettuata solo se verrà raggiunta la quota minima di adesioni [inserire la percentuale]. In caso contrario il contratto non subirà modifiche e il tasso di rendimento continuerà a essere determinato secondo le condizioni attuali;
- ✓ la data entro la quale sarà comunicato a coloro che hanno manifestato il consenso all'operazione il raggiungimento o il mancato raggiungimento della quota minima di adesioni. Detta comunicazione dovrà essere effettuata con le medesime modalità della proposta di adesione;
- ✓ l'individuazione del termine [inserire la data] e delle modalità di finalizzazione dell'operazione;
- ✓ l'individuazione del termine [inserire la data] di applicazione al contratto delle nuove regole di calcolo del rendimento medio della gestione separata.