

Per i clienti della
Banca Popolare di Bergamo
Credito Varesino

DM ~ PLUS

POLIZZA VITA IN MARCHI



**MARE VITA
ASSICURAZIONI**

MANUALE TECNICO COMMERCIALE

GUIDA OPERATIVA

valida ad illustrare
ed a regolare l'assunzione
dei contratti assicurativi vita "D.M. PLUS"
collocati attraverso gli sportelli della
Banca Popolare di Bergamo - Credito Varesino

ETÀ	DURATE CONTRATTUALI				ETÀ	DURATE CONTRATTUALI		
	14	15	16	17		14	15	16
18	918.822	918.738	918.645	918.552	48	906.413	904.454	902.299
19	918.831	918.738	918.645	918.544	49	904.953	902.812	900.422
20	918.831	918.738	918.636	918.527	50	903.367	900.990	898.295
21	918.831	918.729	918.619	918.501	51	901.632	898.949	895.929
22	918.814	918.712	918.586	918.451	52	899.677	896.676	893.288
23	918.797	918.679	918.535	918.383	53	897.513	894.158	890.369
24	918.763	918.619	918.468	918.299	54	895.111	891.353	887.075
25	918.704	918.552	918.383	918.198	55	892.443	888.210	883.291
26	918.636	918.468	918.282	918.071	56	889.442	884.580	878.935
27	918.544	918.358	918.156	917.920	57	885.999	880.421	873.897
28	918.442	918.231	918.004	917.743	58	882.029	875.588	868.040
29	918.307	918.080	917.819	917.524	59	877.393	869.966	861.245
30	918.164	917.903	917.600	917.263	60	872.075	863.498	853.403
31	917.987	917.684	917.339	916.952	61	865.898	855.974	844.081
32	917.768	917.431	917.036	916.607	62	858.716	847.048	833.139
33	917.515	917.128	916.691	916.212	63	850.188	836.561	820.250
34	917.221	916.784	916.305	915.759	64	840.167	824.212	804.946
35	916.876	916.397	915.860	915.248	65	828.425	809.625	786.671
36	916.498	915.961	915.349	914.662	66	814.677	792.343	764.649
37	916.078	915.466	914.771	914.002	67	798.359	771.468	737.964
38	915.592	914.905	914.127	913.259	68	778.725	746.285	705.373
39	915.047	914.277	913.409	912.442	69	755.047	715.553	665.115
40	914.436	913.567	912.600	911.519	70	726.327	677.796	
41	913.751	912.784	911.702	910.498	71	691.376		
42	912.984	911.901	910.705	909.389				
43	912.126	910.929	909.620	908.125				
44	911.178	909.868	908.381	906.742				
45	910.158	908.678	907.038	905.240				
46	909.008	907.375	905.584	903.604				
47	907.762	905.969	904.004	901.843				

17	DURATE CONTRATTUALI			ETÀ	DURATE CONTRATTUALI			
	18	19	20		18	19	20	
899.896	18	918.451	918.341	918.223	48	897.167	894.095	890.623
897.706	19	918.434	918.316	918.172	49	894.654	891.194	887.304
895.255	20	918.409	918.265	918.113	50	891.822	887.950	883.541
892.514	21	918.358	918.206	918.038	51	888.668	884.291	879.198
889.474	22	918.291	918.122	917.936	52	885.120	880.065	874.202
886.054	23	918.215	918.021	917.819	53	881.042	875.220	868.410
882.106	24	918.113	917.903	917.675	54	876.347	869.595	861.690
887.586	25	917.987	917.760	917.499	55	870.898	863.073	853.891
872.326	26	917.844	917.583	917.280	56	864.588	855.505	844.816
866.251	27	917.659	917.364	917.019	57	857.280	846.726	834.063
859.195	28	917.440	917.095	916.708	58	848.781	836.295	821.402
850.977	29	917.179	916.792	916.355	59:	838.673	824.002	806.432
841.291	30	916.868	916.431	915.952	60	826.863	809.579	788.712
829.903	31	916.515	916.036	915.491	61	812.922	792.418	767.401
816.486	32	916.120	915.583	914.963	62	796.375	771.831	741.400
800.551	33	915.667	915.055	914.361	63	776.512	746.703	709.572
781.433	34	915.148	914.453	913.676	64-	752.281	715.968	670.169
758.225	35	914.553	913.776	912.909	65	722.778	678.076	620.995
730.140	36	913.885	913.017	912.043	66	686.629	631.062	
695.715	37	913,134	912.159	9111.070	67	641.758		
653.129	38	912.292	911.203	909.993				
	39	911.353	910.142	908.818				
	40	910.316	908.992	907.490				
	41	909.182	907.680	906.027				
	42	907.894	906.249	904.429				
	43	906.487	904.666	902.674				
	44	904.936	902.943	900.755				
	45	903.253	901.071	898.642				
	46	901.429	899.014	896.250				
	47	899.426	896.684	893.599				

COSA È

“D.M. PLUS” è una polizza di assicurazione sulla vita che prevede premi e relativi capitali assicurati espressi in Marchi Tedeschi, ma regolati in Lire Italiane.

LE FIGURE CONTRATTUALI

1. **CONTRAENTE:** colui a cui si propone il prodotto e che si impegna a corrispondere il premio relativo, in pratica il cliente della Banca.
2. **ASSICURATO:** la persona sulla cui vita è stipulato il contratto; può essere lo stesso Contraente o una persona diversa.
3. **BENEFICIARIO:** colui o coloro a cui spettano le somme assicurate.

DURATA CONTRATTUALE

La durata della polizza può essere minima di anni 10 e massima di anni 20.

PIANO DI ASSICURAZIONE

La polizza è stipulata attraverso l'impiego della forma assicurativa di “Capitale differito con prestazione espressa in Marchi Tedeschi, a premio unico, con controassicurazione e con rivalutazione annua del capitale” che prevede inizialmente l'assicurazione di un capitale da determinarsi in base all'età dell'Assicurato, alla durata della polizza e all'ammontare del premio che si vuole corrispondere.

Il capitale iniziale assicurato verrà annualmente rivalutato nei termini di cui al paragrafo successivo.

Il capitale così rivalutato è quello che verrà corrisposto all'Assicurato se questi sarà in vita alla scadenza.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale verrà corrisposta, ai beneficiari designati in polizza, una somma rapportata all'entità del premio pagato.

Il Contraente potrà richiedere che il capitale rivalutato pagabile a scadenza sia convertito in una rendita vitalizia rivalutabile sulla testa dell'Assicurato; tale rendita potrà essere eventualmente reversibile su una seconda testa designata dall'Assicurato stesso.

Il capitale rivalutato a scadenza, quello in caso di premorienza, nonchè la rendita vitalizia di opzione espressi in Marchi Tedeschi verranno liquidati in Lire italiane.

Aspetto qualificante di tale prodotto è che le prestazioni si avvantaggiano, oltre che della rivalutazione, anche del rapporto di cambio. Infatti, essendo il contratto espresso in Marchi, ogni volta che la Lira perde di valore sul Marco, le prestazioni, al momento della loro liquidazione, si avvantaggeranno anche del rapporto di cambio.

Il prodotto, quindi, può essere considerato alla luce di due fattori:

- a. il rendimento;
- b. il rapporto di cambio tra le due valute.

RIVALUTAZIONE ANNUALE

Il premio versato dal sottoscrittore, convertito in Marchi Tedeschi, viene immediatamente impiegato dalla Compagnia in una speciale gestione denominata "PREVIMARK" che investe sul mercato tedesco.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza la Compagnia rivaluta le prestazioni espresse in Marchi.

La misura della rivalutazione è correlata ad una quota, retrocessa ai sottoscrittori, del rendimento realizzato dalla Compagnia con la gestione "PREVIMARK".

La quota di retrocessione viene annualmente dichiarata dalla Compagnia, ma, in ogni caso, non potrà essere inferiore all'80%.

Verrà comunque garantita una rivalutazione minima del 2%.

PREMIO

Il premio deve essere corrisposto sempre in Lire Italiane e sarà convertito in Marchi Tedeschi sulla base del cambio del giorno immediatamente precedente la data di effetto del contratto.

L'ammontare minimo, al netto di imposte (2,50%), è di Lit. 5.000.000.

ETÀ

"D.M. PLUS" può avere come Assicurati persone con età compresa tra i 18 ed i 75 anni.

L'età degli Assicurati alla data di decorrenza va calcolata in anni interi trascurando la frazione di anno inferiore a 6 mesi e computando, invece, come anno intero la frazione uguale o superiore a 6 mesi.

L'età a scadenza dell'Assicurato non può superare gli 85 anni.

ETÀ	DURATE CONTRATTUALI				ETÀ
	10	11	12	13	
18	919.143	919.067	918.983	918.907	48
19	919.160	919.075	918.999	918.915	49
20	919.168	919.092	919.008	918.923	50
21	919.177	919.101	919.008	918.923	51
22	919.185	919.101	919.008	918.915	52
23	919.185	919.101	919.008	918.907	53
24	919.185	919.092	918.991	918.881	54
25	919.177	919.075	918.966	918.847	55
26	919.160	919.050	918.923	918.788	56
27	919.126	919.008	918.873	918.712	57
28	919.084	918.949	918.797	918.628	58
29	919.025	918.873	918.704	918.518	59
30	918.957	918.788	918.603	918.392	60
31	918.864	918.679	918.476	918.240	61
32	918.763	918.560	918.333	918.071	62
33	918.645	918.417	918.156	917.861	63
34	918.501	918.248	917.945	917.608	64
35	918.341	918.046	917.701	917.313	65
36	918.139	917.802	917.414	916.985	66
37	917.911	917.524	917.095	916.615	67
38	917.650	917.221	916.742	916.204	68
39	917.355	916.876	916.347	915.734	69
40	917.036	916.498	915.893	915.206	70
41	916.674	916.070	915.382	914.612	71
42	916.263	915.575	914.813	913.951	72
43	915.793	915.030	914.169	913.209	73
44	915.265	914.411	913.451	912.375	74
45	914.679	913.726	912.650	911.461	75
46	914.035	912.967	911.785	910.481	
47	913.325	912.151	910.855	909.380	

DURATE CONTRATTUALI			
10	11	12	13
912.559	911.270	909.810	908.191
911.735	910.274	908.678	906.898
910.797	909.198	907.433	905.494
909.786	908.026	906.101	903.987
908.694	906.783	904.683	902.340
907.532	905.453	903.130	900.487
906.306	904.004	901.380	898.440
904.961	902.372	899.450	896.162
903.448	900.568	897.312	893.631
901.786	898.569	894.943	890.805
899.928	896.346	892.268	887.532
897.851	893.831	889.166	883.744
895.560	890.964	885.630	879.391
892.881	887.642	881.508	874.325
889.783	883.759	876.716	868.448
886.148	879.245	871.148	861.616
881.904	873.988	864.663	853.490
877.008	867.912	857.001	843.996
871.422	860.800	848.140	832.986
864.835	852.544	837.830	820.055
857.221	842.971	825.764	804.764
848.399	831.781	811.504	786.368
838.153	818.645	794.458	764.327
826.289	803.123	774.257	737.860
812.301	784.782	750.081	705.766
795.925	763.021	720.996	
776.566	736.947		
753.477			

Capitale Iniziale Assicurato (in Lire Italiane)
calcolato su di un Premio Unico di riferimento
di nette Lire Italiane 1.000.000

STAMPATI

Sono costituiti da:

- **Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita Mod. B.P.B. - C.V. 4039;**
- **Condizioni di Assicurazione Mod. B.P.B. - C.V. 4040;**
- **Nota Informativa Mod. B.P.B. - C.V. 4041;**
- **Tabella Esemplificativa Mod. B.P.B. - C.V. 4042** sviluppata in Lire Italiane (riflettente lo sviluppo delle prestazioni per effetto delle rivalutazioni annuali, calcolate in funzione di un prefissato premio di base, di un ipotetico tasso di rendimento della gestione "PREVIMARK", dell'aliquota di retrocessione minima riconosciuta a favore di un Assicurato di anni 45 per la durata di anni 15);
- **Lettera di Conferma di validità della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita Mod. B.P.B. - C.V. 4043;**
- **Manuale Tecnico Commerciale Mod. B.P.B. - C.V. 4045.**

RACCOLTA DELLE DICHIARAZIONI DI ADESIONE-PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

L'Incaricato alla vendita, al momento in cui gli interessati aderiscono a "D.M. PLUS", deve:

1. Compilare la Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita Mod. B.P.B. - C.V. 4039 secondo quanto stabilito nella "Guida alla compilazione della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita", ponendo particolare attenzione all'indicazione del capitale iniziale assicurato in funzione del premio unico sottoscritto, dell'età dell'Assicurato all'ingresso in assicurazione e della durata del contratto, identificando il Contraente attraverso un Documento di Identità di cui si dovrà produrre una fotocopia da allegare alla copia spettante alla Compagnia.

IMPORTANTE

in caso di risposta affermativa alle dichiarazioni rese ai sensi del D.P.R 13/2/1959 n. 449, l'accettazione del contratto è subordinata al preventivo esame da parte di Mare Vita Assicurazioni che potrà richiedere ulteriore documentazione o rifiutare il rischio

Avvertenza:

sia il premio unico che il capitale iniziale assicurato dovranno essere espressi in Marchi Tedeschi.

Il premio unico lordo dovrà essere determinato in Lire Italiane e convertito in Marchi in base al tasso di cambio del giorno precedente la data di pagamento del premio.

Il capitale iniziale assicurato dovrà essere indicato in Marchi Tedeschi, utilizzando per la sua quantificazione il PRONTUARIO a tal fine predisposto.

Allo scopo di facilitare l'utilizzo del PRONTUARIO, si riporta qui di seguito un esempio:

Età Assicurato: anni 30

Durata: anni 20

Premio unico netto in Lire Italiane: Lit 5.000.000

Imposte: 2,50% Lit. 125.000

Premio unico lordo: Lit. 5.125.000

Valore di cambio alla data dell'08.03.1994: 1 Marco pari a Lit. 982.

Si consulta il PRONTUARIO.

Poiché il PRONTUARIO indica il capitale iniziale calcolato su di un premio di riferimento di nette Lire Italiane 1.000.000, si moltiplica tale capitale per 5 (per riportarlo al premio netto di Lit. 5.000.000).

Ottenuto il capitale iniziale in Lire Italiane, questo si converte in Marchi utilizzando a tal fine lo stesso valore di cambio con cui è stato determinato il premio in Marchi Tedeschi.

In questo modo si otterrà il capitale in Marchi da riportare nell'apposita casella.

Continuando nell'esempio, avremo:

Premio lordo: Lit. 5.125.000 pari a Marchi 5,218,9409 (cioè 5.125.000 diviso 982).

Capitale iniziale assicurato per nette Lit. 1.000.000 = Lit. 915.952.

Lit 915.952 x 5 = Lit 4.579.760.

Lit. 4.579.760 : 982 Marchi = Capitale iniziale assicurato in D.M. 4.663,7067.

2. Consegnare al Contraente una copia del fascicolo delle Condizioni di Assicurazione Mod. B.P.B. - C.V. 4040 sul quale risultano riportate tutte le Condizioni contrattuali.
3. Consegnare la Nota Informativa dove risultano riportate, come voluto dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), tutte le caratteristiche salienti del prodotto "D.M. PLUS".
4. Consegnare la Tabella Esemplificativa Mod. B.P.B. - C.V. 4042.

GESTIONE DEI CONTRATTI ACQUISITI

1. *Conferma di accettazione del rischio*
dopo la ricezione dei documenti di cui sopra, la Compagnia provvederà a trasmettere a ciascun Assicurato la Lettera di Conferma di accettazione dell'assicurazione. La Lettera di Conferma ripropone i dati significativi del contratto certificando, nel contempo, che la Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita è da intendersi parte integrante della polizza.
2. *Avviso di rivalutazione*
il rendimento annuo ottenuto dalla gestione "PREVIMARK", fissato entro il 1° Marzo di ogni anno, e l'ammontare del capitale maturato per effetto della rivalutazione vengono comunicati da Mare Vita Assicurazioni agli Assicurati ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza.
3. *Riscatto*
dopo un anno dalla data di stipulazione del contratto, il Contraente può chiedere il riscatto della polizza. Il riscatto consiste nel rimborsare al Contraente le disponibilità maturate a tale titolo sulla polizza. Il riscatto estingue definitivamente il contratto.

I documenti da produrre per dar corso all'operazione sono:

- a. domanda del Contraente;
- b. originale di polizza ed appendici eventualmente emesse;
- c. dichiarazione del Contraente sull'entità del Premio Unico che ha considerato ai fini della detrazione dall'imposta IRPEF così come previsto dall'art. 13bis lett. g) del T.U.I.R. n. 917 del 22/12/86 e successive modificazioni.

La firma posta dal Contraente su detta dichiarazione dovrà essere autenticata da un notaio o da un funzionario statale autorizzato.

La dichiarazione occorre solo se il riscatto viene richiesto prima che siano trascorsi cinque anni dalla data di stipulazione della polizza e semprechè la stessa preveda la clausola di non concessione di prestiti nel primo quinquennio di assicurazione. Ciò in quanto, se il Contraente si è avvalso della detrazione d'imposta e chiede il riscatto della polizza prima che siano trascorsi cinque anni dalla data di sua stipulazione, perde, ai sensi del sopracitato articolo 13bis, il beneficio della detrazione.

4. *Sinistro*

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Banca dovrà dare immediato avviso alla Compagnia.

Questa indicherà la documentazione da produrre per il pagamento della somma dovuta, a tale titolo, ai Beneficiari designati.

5. *Scadenza*

si ha quando il contratto giunge al termine. Per la liquidazione delle prestazioni assicurate i documenti necessari al pagamento sono:

- a. l'originale di polizza e le eventuali appendici emesse;
- b. certificato di esistenza in vita dell'Assicurato;
- c. certificato di esistenza in vita del Beneficiario se questi è diverso dall'Assicurato;
- d. codice fiscale del percipiente la liquidazione.

6. *Cambio della designazione beneficiaria*

il Contraente ha la facoltà di modificare, nel corso della durata contrattuale, la designazione beneficiaria dichiarata per la prestazione caso morte. Per dar corso a tale modifica il Contraente dovrà fornire alla Compagnia una richiesta scritta e firmata contenente l'esatta identificazione del nuovo Beneficiario.

Al ricevimento del documento la Compagnia provvederà ad emettere e a trasmettere direttamente al Contraente l'appendice di variazione.

STRALCIO DELLE NORME DISPOSTE DALL'ISVAP (ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURA- ZIONI PRIVATE E DI INTERESSE COLLETTIVO) CON CIRCOLARE N. 71 DEL 25/3/1987

Riteniamo opportuno sottoporre all'attenzione della rete di vendita quanto disposto dall'ISVAP per quanto concerne la presentazione agli assicurandi di proposte di assicurazione.

“2.è necessario integrare con nuove disposizioni quanto prescritto con circolare n. 13 del 30 maggio 1984, raccomandando anzitutto alle imprese di vigilare sulle strutture di vendita al fine di una puntuale esecuzione delle disposizioni in prosieguo impartite.

La integrazione consiste essenzialmente nell'obbligo di presentazione all'assicurando di una nota informativa

4. Gli enti e le Società in indirizzo che stipulano contratti a prestazione rivalutabile collegati a gestioni interne separate debbono osservare i seguenti adempimenti:

- a) omissis
- b) entro 30 giorni dalla fine di ogni trimestre, redazione di un prospetto della composizione della gestione separata, raffrontata con quella del trimestre precedente; -
- c) nei sessanta giorni dalla chiusura dell'esercizio relativo alla gestione separata, redazione di un rendiconto riepilogativo, con l'indicazione del tasso medio di rendimento realizzato, nonché dell'aliquota di retrocessione stabilita per quell'esercizio. Per le gestioni che abbiano una pluralità di scadenze diversificate nell'anno, il rendiconto annuale è quello dell'ultimo mese dell'anno solare. Il rendiconto annuale deve essere certificato da una società di revisione iscritta nell'albo di cui al D.P.R. 31 marzo 1975, n. 136. La relazione di certificazione deve attestare la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione all'inizio e al termine dell'esercizio; la corretta determinazione dei rendimenti secondo le modalità previste dal regolamento; l'adeguatezza delle attività rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche;
- d) i prospetti trimestrali ed il rendiconto annuale debbono essere depositati ed affissi per almeno trenta giorni presso la sede dell'impresa e della struttura di vendita centrale e periferica. I prospetti stessi e una sintesi del rendiconto annuale debbono essere pubblicati su almeno due quotidiani a diffusione nazionale;”.

GUIDA ALLA COMPILAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DI ADESIONE- PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA “DM-PLUS”

- 1 CAMPO PRENUMERATO
- 2 INSERIRE IL CODICE DELLA FILIALE E LA DENOMINAZIONE DELLO SPORTELLO
- 3 COGNOME E NOME DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 4 CODICE FISCALE DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 5 LUOGO DI NASCITA DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 6 DATA DI NASCITA DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 7 SESSO DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 8 DOMICILIO DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 9 TIPO DI DOCUMENTO IDENTIFICATIVO DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 10 NUMERO DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 11 AUTORITÀ CHE HA RILASCIATO IL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 12 DATA DEL RILASCIO DEL DOCUMENTO IDENTIFICATIVO DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 13 COMPILARE QUESTO CAMPO, SEGUENDO QUANTO ILLUSTRATO DAL NUMERO 3 AL NUMERO 7, SOLO SE L'ASSICURATO SIA PERSONA DIVERSA DAL CLIENTE/CONTRAENTE
- 14 ELENCARE LA PERSONA O LE PERSONE, INDICATE DALL'ASSICURATO, CUI VERRÀ LIQUIDATO IN CASO DI SUA PREMORIENZA, ENTRO IL TERMINE DI DURATA DELL'ASSICURAZIONE, LA SOMMA IN CASO DI MORTE
- 15 INDICARE L'ETÀ DELL'ASSICURATO
- 16 INDICARE LA DURATA DELLA POLIZZA
- 17 INDICARE IL PREMIO UNICO NETTO IN LIRE ITALIANE
- 18 INDICARE L'IMPORTO DELLA QUOTA PARTE D'IMPOSTA STABILITA PER LEGGE SUI PREMI DI ASSICURAZIONE SULLA VITA NELLA MISURA DEL 2,50%
- 19 INDICARE IL PREMIO UNICO LORDO (PREMIO UNICO NETTO PIÙ IMPORTO D'IMPOSTA) IN LIRE ITALIANE
- 20 INDICARE IL PREMIO UNICO LORDO IN MARCHI TEDESCHI
- 21 INDICARE IL VALORE DI CAMBIO LIRA ITALIANA/MARCO TEDESCO IN BASE AL TASSO DI CAMBIO DEL GIORNO PRECEDENTE LA DATA DI PAGAMENTO
- 22 INDICARE IL CAPITALE INIZIALE ASSICURATO UTILIZZANDO PER LA SUA QUANTIFICAZIONE LE TAVOLE DEL PRONTUARIO (CORRELANDO L'ETÀ DELL'ASSICURATO E LA DURATA DELLA POLIZZA) E CONVERTENDO IL RISULTATO IN MARCHI TEDESCHI
- 23 BARRARE LA CASELLA “CHIEDO” SE IL CLIENTE/CONTRAENTE VUOLE USUFRUIRE DELLA DETRAZIONE D'IMPOSTA O BARRARE LA CASELLA “NON CHIEDO” SE IL CLIENTE/CONTRAENTE NON VUOLE USUFRUIRE DELLA DETRAZIONE D'IMPOSTA
- 24 QUESTE DICHIARAZIONI DEVONO ESSERE LETTE AL CLIENTE/CONTRAENTE E DA LUI CONFERMATE BARRANDO, A SECONDA DELLA RISPOSTA, LA CASELLINA CON IL SI O CON IL NO
- 25 LUOGO DI EMISSIONE DELLA DICHIARAZIONE DI ADESIONE - PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
- 26 DATA DI EMISSIONE DELLA DICHIARAZIONE DI ADESIONE - PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
- 27 TIMBRO DELLA FILIALE CHE EMETTE LA DICHIARAZIONE DI ADESIONE - PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA
- 28 APPORRE IL CODICE ANAGRAFICO DEL CLIENTE
- 29 FIRMA O SIGLA DELL'INCARICATO ALLO SPORTELLO
- 30 FIRMA DEL CLIENTE/CONTRAENTE
- 31 FIRMA DELL'ASSICURATO SE PERSONA DIVERSA DAL CLIENTE/CONTRAENTE

PER I CLIENTI DELLA BANCA POPOLARE DI BERGAMO-CREDITO VARESINO

DICHIARAZIONE DI ADESIONE - PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N° 1

 Codice e Denominazione della Filiale emittente **2**
CONTRAENTE

 Cognome e nome **3** Codice fiscale **4**
 Nato a **5** il **6** Sesso **M** **F**
 Indirizzo **8** C.a.p. - Città - Prov. **8**
 Identificato con il seguente documento **9** Numero **10**
 Rilasciato da **11** il **12**
ASSICURATO (DA COMPILARE SOLO SE DIVERSO DAL CONTRAENTE)

 Cognome e nome **13** Codice fiscale
 Nato a _____ il _____ Sesso **M** **F**
BENEFICIARI AL TERMINE DEL DIFFERIMENTO L'ASSICURATO O IN CASO DI SUA PREMORENZA:
14
PIANO DI ASSICURAZIONE

Forma assicurativa pratica:

- ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO IN MARCHI TEDESCHI A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE - TARIFFA 50 U DM.

 ETÀ ASSICURATO alla stipulazione: ANNI **15**
 DECORRENZA: ore 24 del giorno di sottoscrizione.
 DURATA (differimento): ANNI **16** La durata deve essere compresa tra i 10 e i 20 anni.
 Non sono consentite durate inferiori ai 10 anni.
 PAGAMENTO DEL PREMIO: IN UNICA SOLUZIONE
 In Lire Italiane NETTO L. **17**
 imposte (2,50%) L. **18**
 Premio unico lordo L. **19** PARI A DM **20** al cambio di L. **21**
 per 1 DM
 CAPITALE INIZIALE ASSICURATO IN DM **22**
DETRAZIONE D'IMPOSTA ART. 10 D.P.R. 22/12/86 N. 917 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI

In relazione alla detrazione d'imposta, consentita nei limiti di legge, io sottoscritto Contraente:

 CHIEDO NON CHIEDO l'inserimento in Polizza della seguente clausola: **23**

In conformità alla richiesta del Contraente la presente Polizza non consente - in DEROGA all'Art. 8 delle Condizioni Generali di Polizza - la concessione di prestiti per i primi 5 anni dalla data della sua stipulazione.

DICHIARAZIONI AI SENSI DEL D.P.R. 13/2/1959 N. 449 artt. 98, 99, 100 "DISTRAZIONI DI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE SULLA VITA"

Il sottoscritto Contraente, consapevole che le leggi sull'esercizio delle assicurazioni private lo rendono responsabile dei danni che le dichiarazioni qui di seguito richieste possono causare alla Società di assicurazione, così risponde:

 L'Assicurato ha sottoscritto, negli ultimi sei mesi, altre proposte di assicurazione sulla vita? NO SI

 L'Assicurato ha in corso o in attesa di perfezionamento altre assicurazioni sulla vita? **24** NO SI

 Con l'assicurazione ora proposta intende sostituire alcune delle assicurazioni in corso? NO SI

 Entro gli ultimi nove mesi precedenti la data della presente Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita ha trascurato di pagare i premi di altre assicurazioni sulla vita? NO SI

Il presente documento avrà validità unicamente se asseverato dal timbro della Filiale della Banca Popolare di Bergamo-Credito Varesino emittente.

L'emissione della presente richiesta di assicurazione, con l'autorizzazione all'addebito in C/C - unica forma prevista per il pagamento del premio - è stata

 effettuata a **25** il **26**

 Filiale (timbro) **27** Codana **28** l'Adetto **29**
Mod. B.P.B.-C.V. 4039 - Ed. 3/94

ORIGINALE PER IL CONTRAENTE

DICHIARAZIONE DI SOTTOSCRIZIONE

Con la apposizione delle rispettive firme in calce il Contraente e l'Assicurato (se persona diversa) dichiarano:

- verificare le informazioni rese nella presente DICHIARAZIONE DI ADESIONE-PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA, per cui se ne assumono la responsabilità, anche se scritta da altri;
- di aver ricevuto, di aver letto e di accettare, prima della sottoscrizione della presente DICHIARAZIONE DI ADESIONE-PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA, il Mod. B.P.B.-C.V. 4040 depositato presso il Notaio Dott. Amato Luciano, Via Fatebenefratelli, 20 - Milano con Atto n° _____ in data _____ che forma parte integrante della presente DICHIARAZIONE DI ADESIONE-PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA e contenente la normativa della Forma assicurativa indicata nel PIANO DI ASSICURAZIONE e più precisamente: le Condizioni Generali di Polizza; le Condizioni Speciali di Assicurazione; la Clausola di Rivalutazione; il Regolamento Gestione Speciale PREVIMARK.

Il Contraente prende atto infine che il contratto si intende perfezionato attraverso la Lettera di Conferma di validità della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita trasmessa da Mare Vita Assicurazioni S.p.A..

FIRMA DEL CONTRAENTE

 FIRMA DELL'ASSICURATO
(se diverso dal CONTRAENTE)

MARE VITA ASSICURAZIONI S.p.A.

30
31

Ai sensi dell'Art. 1341 C.C., il Contraente approva specificatamente l'Art. 12 - Foro competente e, se richiesta, la deroga dell'Art. 8 - Riscatti-Prestiti delle Condizioni Generali di Polizza.

FIRMA DEL CONTRAENTE

30

Il Contraente dichiara di aver ricevuto la Nota Informativa nonché la Tabella esemplificativa prevista per le assicurazioni rivalutabili dalla circolare ISVAP n° 71 del 1987.



FIRMA DEL CONTRAENTE

30

PRONTUARIO

Capitale Iniziale Assicurato (in Lire Italiane)
calcolato su di un Premio Unico di riferimento
di nette Lire Italiane 1.000.000



MARE VITA Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. in forma abbreviata "MARE VITA ASSICURAZIONI S.p.A." - Sede e direzione generale 20126 MILANO Viale Monza, 265 - Tel. 27001922 ric. aut. - Fax (02) 27001793 - Telex 331051 MAREAS I - Capitale Sociale Lit. 15.000.000.000 interamente versato - Tribunale di Milano 273702/7056/2 - C.C.I.A.A. Milano 1254313 - Codice Fiscale e Partita IVA 08869370158 - Impresa autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla vita e delle operazioni di capitalizzazione con decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 27-12-1988 (Gazzetta Ufficiale del 4-1-1989 n. 3)