



EUROCap

BPB Unit Linked



BPB ASSICURAZIONI VITA

GRUPPO

BANCA POPOLARE DI BERGAMO - CV

Sommario

Definizioni	pag.	3
Relative all'Assicurazione in generale	pag.	3
Relative all'Assicurazione vita legata a quote di fondi in particolare	pag.	3
Condizioni generali di assicurazione	pag.	5
Condizioni speciali di assicurazione	pag.	8
Clausola di differimento automatico di scadenza	pag.	12
Condizioni particolari	pag.	13
Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi	pag.	14
TABELLA A	pag.	19
TABELLA B	pag.	20

POLIZZA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA IN FORMA DI “CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE” CON PRESTAZIONI LEGATE A QUOTE DI FONDI TARIFFA 50

DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente contratto di assicurazione sulla vita è disciplinato, oltre che dalle norme legislative in materia, dalle:

- CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE;
- CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE
- CLAUSOLA DI DIFFERIMENTO AUTOMATICO DI SCADENZA
- CONDIZIONI PARTICOLARI;
- REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI ASSICURATIVI “E - Link Stabilità”, “E - Link Incremento”, “E - Link Evoluzione” e “E - Link Sviluppo”.

ESTREMI DELL'ASSICURAZIONE

Dalla DICHIARAZIONE DI ADESIONE - PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA risultano:

- Numero di polizza;
- Decorrenza;
- Durata dell'Assicurazione (differimento);
- Identità del Contraente e dell'Assicurato;
- Attribuzione del Beneficio;
- Importo del premio dovuto dal Contraente;
- Fondo Interno Assicurativo prescelto.



Definizioni

Alle seguenti definizioni è convenzionalmente attribuito il significato qui precisato:

RELATIVE ALL'ASSICURAZIONE IN GENERALE

ASSICURATO: la persona sulla cui vita è stipulato il contratto.

ASSICURAZIONE: garanzia prestata con il Contratto di Assicurazione.

BENEFICIARIO/I: colui/loro cui spetta/no le somme assicurate.

CONTRAENTE: chi stipula il Contratto di Assicurazione.

POLIZZA: documento che prova l'esistenza del Contratto di Assicurazione.

PREMIO: l'importo dovuto dal Contraente alla Società.

SOCIETÀ: B.P.B. Assicurazioni Vita S.p.A..

RELATIVE ALL'ASSICURAZIONE VITA LEGATA A QUOTE DI FONDI IN PARTICOLARE

CONTROVALORE DELLE QUOTE: valore monetario delle Quote, ad una determinata data.

COSTI: parte di premio destinata alla copertura delle spese di acquisizione e di gestione del contratto da parte della Società e commissioni per la gestione dei Fondi Interni Assicurativi.

DATA DI DECORRENZA: data di entrata in vigore delle garanzie assicurative.

DIFFERIMENTO (O DURATA): intervallo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e quella in cui matura il diritto, in caso di sopravvivenza, di percepire la prestazione.

DIFFERIMENTO AUTOMATICO DI SCADENZA: facoltà concessa al Contraente di differire il godimento della prestazione ad una successiva scadenza.

ETÀ CONTRATTUALE: età dell'Assicurato riferita alla data di decorrenza dell'Assicurazione determinata per anni interi trascurando le frazioni di anno inferiori ai sei mesi e computando, invece, come anno intero, la frazione superiore ai sei mesi.

FONDO INTERNO ASSICURATIVO: fondo espresso in quote, istituito dalla Società nel quale sono fatti confluire i versamenti del Contraente, al netto delle tasse e delle spese di acquisizione e di gestione del contratto.

QUOTE: ciascuna delle parti dei Fondi Interni Assicurativi nei quali sono investiti al netto di imposte e spese, i versamenti effettuati dal Contraente.

RECESSO: diritto, riconosciuto al Contraente, di annullare il contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione; comporta la restituzione del premio unico versato

al netto dell'imposta sul premio, delle spese già sostenute dalla Società, purché preventivamente quantificate nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita, ed al netto dell'eventuale differenza negativa tra il Controvalore delle Quote alla data di decorrenza del contratto e il Controvalore delle Quote al momento del Recesso.

REVOCA: diritto del Contraente di annullare la Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita presentata alla Società, ottenendo la restituzione della somma già versata, diminuita delle eventuali spese sostenute sino a quel momento dalla Società, purché preventivamente quantificate nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita e dell'eventuale differenza negativa tra il Controvalore delle Quote alla data di decorrenza del contratto e il Controvalore delle Quote al momento della revoca purché l'investimento sia già stato effettuato.

RISCATTO: facoltà concessa al Contraente di interrompere anticipatamente l'Assicurazione e di chiedere la liquidazione del valore di riscatto.

RISERVA MATEMATICA IN QUOTE: Quote accantonate dalla Società per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

SCONTO: prodotto di un valore per il coefficiente che risulta dividendo 1 per il numero ottenuto elevando a potenza, con esponente pari ad un definito periodo che è stato espresso in anni e frazioni di anno, la base 1,01.



Condizioni generali di assicurazione

Art. 1 - Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Società stessa.

Art. 2 - Conclusione del Contratto - Entrata in vigore dell'Assicurazione

Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- a. la Polizza, firmata dalla Società, sia stata sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato;
- b. oppure il Contraente abbia ricevuto, da parte della Società, la Polizza da essa firmata o altra comunicazione scritta del proprio assenso.

L'Assicurazione entra in vigore dalla data di decorrenza fissata in Polizza a condizione che sia stato pagato il Premio da parte del Contraente.

Art. 3 - Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto dandone comunicazione alla Società entro 30 giorni dalla sua conclusione con lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Il recesso ha effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente il premio unico versato, al netto delle imposte e di eventuali spese sostenute quantificate nel contratto stesso ed al netto dell'eventuale differenza negativa tra il Controvalore delle Quote alla data di decorrenza del contratto ed il Controvalore delle Quote al momento del recesso.

Art. 4 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Decorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'Assicurazione o dalla sua riattivazione, l'Assicurazione è incontestabile per reticenze o dichiarazioni erronee rese dal Contraente e dall'Assicurato nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita e negli altri documenti, salvo il caso che la verità sia stata

alterata o taciuta in malafede, e salvo la rettifica delle prestazioni assicurate in base all'età vera dell'Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.

Art. 5 - Rischio di morte

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

Art. 6 - Riscatto - Prestiti

La Società, su richiesta scritta del Contraente, consente, qualora sia trascorso almeno un anno dalla stipula del contratto, la risoluzione del contratto, pagando, come prezzo di riscatto, l'importo determinabile secondo i criteri di calcolo contenuti nelle "Condizioni Speciali di Assicurazione".

Sul presente contratto non sono concessi prestiti.

Art. 7 - Cessione - pegno - vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare il Controvalore delle Quote.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario ed in conformità con quanto disposto dall'articolo 2805 del Codice Civile, la Società può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base della presente Polizza.

Art. 8 - Beneficiari

Il Contraente designa i beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei beneficiari.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.



Art. 9 - Pagamento delle prestazioni

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

È comunque necessario il certificato di nascita dell'Assicurato, che può essere consegnato sin dal momento della stipulazione del contratto, e che, in difetto, sarà richiesto con lettera raccomandata dalla Società all'Assicurato subito dopo la stipulazione.

Per tutti i pagamenti la Società richiederà i seguenti documenti:

- a. originali di Polizza ed eventuali Appendici;
- b. dichiarazione sostitutiva o atto di notorietà qualora non si sia goduto della detrazione fiscale.

Per i pagamenti conseguenti a decesso dell'Assicurato debbono inoltre essere consegnati:

- a. certificato di morte dell'Assicurato;
- b. relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo;
- c. atto di notorietà ove si dichiara se il defunto ha lasciato o meno testamento (e quali sono gli eredi legittimi); in presenza di testamento, copia autentica dello stesso pubblicato a termini di legge;
- d. dati anagrafici / fiscali dei beneficiari;
- e. decreto del Giudice Tutelare, nel caso di Beneficiario minorenni;
- f. ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario, eventualmente ritenuta necessaria dalla Società.

Verificatasi la scadenza o la risoluzione del contratto, la Società esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, mediante assegno bancario o bonifico, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione.

Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso a favore dei beneficiari.

Ogni pagamento è effettuato presso la Sede o il competente Intermediario della Società.

Art. 10 - Tasse e Imposte

Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei beneficiari aventi diritto.

Condizioni speciali di assicurazione

Art. 1 - Oggetto dell'Assicurazione

Con il presente Contratto la Società, nei termini previsti dalle norme in esso contenuto, corrisponderà alla scadenza del contratto, qualora l'Assicurato sia ancora in vita a tale data o in caso di sua premorienza prima della scadenza del Contratto stesso, un capitale così come determinato alle lettere a. e b. del successivo Art. 3.

In ogni caso le prestazioni saranno direttamente collegate al Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno Assicurativo e potrebbero, quindi, anche essere non superiori al versamento effettuato.

Art. 2 - Limiti di età e durata

L'età dell'Assicurato all'ingresso in Assicurazione è compresa tra 0 e 85 anni, a scadenza non potrà essere superiore ai 90 anni.

La durata (differimento) dell'Assicurazione è fissata in 5, in 10, o 15 anni.

Art. 3 - Prestazioni assicurate

Le prestazioni assicurative sono realizzate attraverso la forma di: "Assicurazione di Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione" con prestazioni collegate a quote di fondi.

Il Capitale Assicurato in Quote a scadenza si determina rapportando i coefficienti di cui alla Tabella A, corrispondenti all'età contrattuale dell'Assicurato all'atto della stipulazione del Contratto stesso, al Premio Unico versato, al netto delle imposte e delle spese, convertito in Quote.

Pertanto il presente Contratto prevede che:

a. in caso di vita dell'Assicurato a scadenza la Società corrisponderà una somma pari al prodotto del Capitale Assicurato in Quote per il Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno Assicurativo riferito al Contratto a tale data; qualora in tal giorno non fosse prevista la quotazione dei Fondi Interni Assicurativi, sarà adottata la quotazione alla prima data utile, così come previsto al successivo Art. 5 - Attivazione delle prestazioni assicurate - Destinazione dei versamenti - Valorizzazione delle Quote;

b. in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza, la Società corrispon-



derà ai beneficiari designati o agli aventi diritto una somma pari al Premio Unico versato, al netto delle imposte e delle spese, convertito in Quote, con lo sconto applicato al periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di decesso e moltiplicato per il Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno Assicurativo riferito al Contratto alla data del giorno di ricezione, da parte della Società, della denuncia di sinistro; qualora in tal giorno non fosse prevista la quotazione dei Fondi Interni Assicurativi, sarà adottata la quotazione alla prima data utile, così come previsto al successivo Art. 5 - Attivazione delle prestazioni assicurate - Destinazione dei versamenti - Valorizzazione delle Quote.

Art. 4 - Versamento del premio

A fronte delle prestazioni assicurate il Contraente verserà in unica soluzione ed in via anticipata, un Premio Unico.

L'importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a Lire 10.000.000 lordi.

L'importo del Premio Unico è comprensivo dell'imposta di assicurazione e delle spese gravanti sul Contratto e trattenuti dalla Società.

Art. 5 - Attivazione delle prestazioni assicurate - Destinazione dei versamenti - Valorizzazione delle Quote

L'attivazione dell'Assicurazione avviene alla stipula del Contratto di Assicurazione. Tuttavia, l'attivazione delle prestazioni assicurate con l'investimento del Premio Unico, al netto di imposte e spese, nel Fondo Interno Assicurativo prescelto dal Contraente, avviene dalle ore ventiquattro del martedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione sulla Vita, da parte del Contraente.

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo è quello relativo al giorno di attivazione delle prestazioni assicurate.

Le operazioni di disinvestimento conseguenti a recesso, riscatto, pagamento delle prestazioni e sostituzione di Fondo Interno Assicurativo saranno, effettuate il martedì della seconda settimana successiva alla data in cui la richiesta è pervenuta alla Società.

Qualora il giorno di riferimento non coincida con un giorno lavorativo (o di Borsa aperta), sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo (o di Borsa aperta) immediatamente successivo.

Art. 6 - Costi

I Costi relativi al presente Contratto di Assicurazione, sono suddivisi in:

- a. spese di acquisizione e di gestione del contratto: variabili in funzione dell'entità del Premio Unico versato dal Contraente. La seguente tabella illustra la percentuale di spesa.

PREMI UNICI LORDI	PERCENTUALE DI SPESA
DA LIRE 10.000.000 A LIRE 25.000.000	4,5%
DA LIRE 25.000.001 A LIRE 50.000.000	3,5%
OLTRE LIRE 50.000.000	3,0%

Le Spese non potranno comunque essere superiori a Lire 15.000.000.

- a. Commissioni di gestione del Fondo Interno Assicurativo: è prevista una commissione, a favore della Società, per la gestione dei Fondi Interni Assicurativi, che determina una diminuzione del valore netto del Fondo Interno Assicurativo stesso e di conseguenza del valore unitario delle quote; tali commissioni sono indicate nel “Regolamento dei Fondi Interni Assicurativi”.

Art. 7 - Riscatto

Su esplicita richiesta del Contraente, il Contratto di Assicurazione può essere riscattato parzialmente o totalmente, qualora sia trascorso almeno un anno dalla sua stipulazione.

Il valore di riscatto è pari all'ammontare delle Riserve Matematiche in Quote per il Valore Unitario delle Quote alla data prevista per tale operazione dall'Art. 5 - Attivazione delle prestazioni assicurate - Destinazione dei versamenti - Valorizzazione delle Quote.

Tale valore subirà una penalizzazione percentuale indicata nella seguente tabella che decresce in funzione dell'anno della richiesta di riscatto:

ANNI TRASCORSI DALLA DATA DI DECORRENZA	PENALITÀ DA APPLICARE AL VALORE DELLE QUOTE
DAL 1° ANNO AL 2° ANNO	2 %
IL 3° ANNO	1 %

Il riscatto parziale può essere richiesto a condizione che il controvalore della Riserva Matematica in Quote resti almeno pari a Lire 10.000.000.

Relativamente al solo riscatto parziale, la penalità percentuale di riscatto sarà comunque applicata limitatamente al valore di riscatto richiesto.

Il valore di riscatto, parziale o totale, sarà corrisposto al Contraente al netto delle imposte di legge.

Il riscatto parziale implica il ricalcolo del Capitale Assicurato in Quote e delle Quote residue alla data dell'operazione di riscatto parziale.

I nuovi valori saranno comunicati al Contraente tramite appendice emessa dalla Società.

Art. 8 -Titolarità dei Fondi Interni Assicurativi

Fermo restando che il versamento effettuato dal Contraente, al netto di imposte e costi, è investito in quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto, resta inteso che la titolarità dei Fondi Interni Assicurativi rimane di proprietà della Società.



Art. 9 - Sostituzione del Fondo Interno Assicurativo

Il Contraente ha la facoltà di richiedere alla Società la sostituzione del Fondo Interno Assicurativo scelto alla data di sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita con altro Fondo Interno Assicurativo.

Tale sostituzione avverrà impiegando il controvalore della Riserva Matematica in Quote nel nuovo Fondo Interno Assicurativo prescelto.

La sostituzione può essere richiesta una sola volta all'anno ed alle condizioni che seguono:

- la prima sostituzione gratuita;
- ogni sostituzione successiva con un costo fisso pari a Lire 100.000.

Il trasferimento della Riserva Matematica nel nuovo Fondo Interno Assicurativo prescelto, comporta il ricalcolo del Capitale Assicurato in Quote e delle Quote acquisite alla data dell'operazione.

I nuovi valori saranno comunicati al Contraente tramite appendice emessa dalla Società.

Art. 10 - Opzioni a Scadenza

Su richiesta del Contraente da effettuarsi entro la scadenza contrattuale, il capitale maturato, da corrispondere in caso di sopravvivenza dell'Assicurato a quella data, potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendita vitalizia pagabile a scelta dell'interessato in rate posticipate annuali, semestrali, trimestrali o mensili:

- a. rendita annua vitalizia da corrispondere vita natural durante dell'Assicurato;
- b. rendita annua vitalizia da corrispondere in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- c. rendita annua vitalizia di minor importo su due teste: quella dell'Assicurato e quella di altra persona preventivamente designata; al decesso dell'Assicurato principale, la rendita sarà reversibile totalmente o parzialmente sulla testa superstite.

La rendita annua vitalizia di opzione sarà determinata nel suo ammontare in base alle condizioni adottate dalla Società, in vigore alla data di conversione del capitale maturato.

La rata della rendita sarà rivalutata annualmente in funzione dei rendimenti ottenuti dall'investimento finanziario delle somme appositamente accantonate dalla Società in un'apposita forma di gestione degli investimenti, separata da quelle delle altre attività della Società e diversa dai fondi interni assicurativi del presente contratto.

Tali condizioni saranno portate a conoscenza del Contraente, prima della conversione del capitale maturato nella rendita annua vitalizia di opzione.

Non è ammesso il riscatto durante il periodo di godimento della rendita.

Clausola di differimento automatico di scadenza

Art. 1 - Differimento automatico di scadenza

Il Contraente, se in vita alla scadenza del contratto, può richiedere che la prestazione in quote sia differita automaticamente di anno in anno.

Durante il periodo di Differimento Automatico ad ogni anniversario del Contratto il Capitale Assicurato in quote sarà determinato applicando, al Capitale Assicurato in Quote all'anniversario precedente, i coefficienti della Tabella B.

Il Contraente può interrompere, in qualsiasi momento, il differimento automatico della scadenza della polizza e risolvere il contratto riscuotendo un importo pari alla Riserva Matematica in Quote moltiplicata per il valore unitario delle quote risultante il martedì della seconda settimana successiva alla data in cui la richiesta è pervenuta alla Società.

Qualora il giorno di riferimento non coincida con un giorno lavorativo (o di Borsa aperta), sarà considerato come tale il primo giorno lavorativo (o di Borsa aperta) immediatamente successivo.

Qualora durante il periodo di differimento automatico, intervenga il decesso dell'Assicurato, la Società corrisponderà, agli aventi diritto, un importo pari al Capitale Assicurato in Quote relativo all'anniversario che precede la data del decesso con lo sconto applicato al periodo che intercorre tra la data dell'anniversario di decorrenza che precede e la data del decesso e moltiplicato per il Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno Assicurativo riferito al Contratto alla data del giorno di ricezione, da parte della Società, della denuncia di sinistro; qualora in tal giorno non fosse prevista la quotazione dei Fondi Interni Assicurativi, sarà adottata la quotazione alla prima data utile, così come previsto al comma precedente.



Condizioni particolari

Art. 1 - Versamento dei premi

Il versamento del premio da parte del Contraente alla Società avviene in via anticipata mediante addebito del relativo premio sul conto corrente bancario del Contraente come da autorizzazione permanente di addebito sottoscritto dal Contraente stesso congiuntamente alla DICHIARAZIONE DI ADESIONE - PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA.

Art. 2 - Informativa periodica

Ad ogni ricorrenza annuale della data di stipulazione del contratto, sarà inviato al Contraente un' informativa riepilogativa, riportante la situazione del contratto.

Entro il mese di febbraio dell'esercizio successivo al versamento del Premio Unico sarà inviata al Contraente apposita dichiarazione da allegare alla denuncia dei redditi ai fini della detrazione di imposta.

Regolamento dei Fondi

Interni Assicurativi

«E-Link Stabilità»

«E-Link Incremento»

«E-Link Evoluzione»

«E-Link Sviluppo»

1. Istituzione e denominazione dei Fondi Interni Assicurativi

La Società ha attivato, secondo le modalità prescritte nel presente Regolamento, quattro gestioni interne separate denominate “E-Link Stabilità”, “E-Link Incremento”, “E-Link Evoluzione” e “E-Link Sviluppo”.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione sulla Vita, sceglie il Fondo Interno Assicurativo tra i quattro predisposti dalla Società.

2. Scopo e caratteristiche del Fondo Interno Assicurativo

Lo scopo di ciascun Fondo Interno Assicurativo è di realizzare l’incremento della somme conferite dai contraenti di una polizza espressa in Quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto.

La caratteristica principale di ciascun Fondo Interno Assicurativo è quella di investire gli attivi in valori mobiliari o in Quote di uno o più Fondi Comuni di Investimento Mobiliare, sia di diritto italiano sia di diritto comunitario (U.E.) - OICVM che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE così come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE, organizzati in forma di “Fondo Comune di Investimento”.

3. Partecipanti al Fondo Interno Assicurativo

Al Fondo Interno Assicurativo possono partecipare esclusivamente i contraenti di una Polizza espressa in Quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto.



4. Destinazione dei versamenti - Indirizzi degli investimenti

Il Contraente decide, nei limiti delle Condizioni generali e speciali di Assicurazione, di destinare il versamento effettuato in Quote di uno solo tra i Fondi Interni Assicurativi, denominati “E-Link Stabilità”, “E-Link Incremento”, “E-Link Evoluzione” e “E-Link Sviluppo”.

Le somme conferite al Fondo Interno Assicurativo prescelto sono investite dalla Società nel rispetto dei limiti previsti dai punti 5., 6., 7. e 8. del presente Regolamento.

La gestione del Fondo Interno Assicurativo è l’attuazione delle politiche di investimento della Società, che vi provvede nell’interesse dei partecipanti.

La Società ha la facoltà di conferire a soggetti esterni deleghe gestionali al fine di avvalersi delle loro professionalità, specie in settori che richiedono competenze specialistiche.

Tali deleghe non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

5. Strategia di investimento del Fondo Interno Assicurativo “E-Link Stabilità”

La Società investe le somme conferite al Fondo Interno Assicurativo “E-Link Stabilità” attraverso una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio quasi esclusivamente orientata verso valori mobiliari di tipo obbligazionario, nel rispetto dell’obiettivo della prevalente protezione del patrimonio investito. Ciò in quanto sono presenti:

E – LINK STABILITÀ		
Tipologia del comparto	Percentuale dei capitali investiti in ciascun Comparto	
	da	a
OBBLIGAZIONARIO	80%	100%
AZIONARIO	0%	20%

6. Strategia di investimento del Fondo Interno Assicurativo “E-Link Incremento”

La Società investe le somme conferite al Fondo Interno Assicurativo “E-Link Incremento” attraverso una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso valori mobiliari di tipo obbligazionario. Ciò in quanto sono presenti:

E – LINK INCREMENTO		
Tipologia del comparto	Percentuale dei capitali investiti in ciascun Comparto	
	da	a
OBBLIGAZIONARIO	50%	90%
AZIONARIO	10%	50%

7. Strategia di investimento del Fondo Interno Assicurativo “E-Link Evoluzione”

La Società investe le somme conferite al Fondo Interno Assicurativo “E-Link Evoluzione” attraverso una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio orientata verso un equilibrio fra i mercati borsistici nazionali ed internazionali nel rispetto dell’obiettivo della prevalente protezione del patrimonio investito. Ciò in quanto sono presenti:

E – LINK EVOLUZIONE		
Tipologia del comparto	Percentuale dei capitali investiti in ciascun Comparto	
	da	a
OBBLIGAZIONARIO	30%	70%
AZIONARIO	30%	70%

8. Strategia di investimento del Fondo Interno Assicurativo “E-Link Sviluppo”

La Società investe le somme conferite al Fondo Interno Assicurativo “E-Link Sviluppo” attraverso una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso valori mobiliari rappresentativi del capitale di rischio. Ciò in quanto sono presenti:

E – LINK EVOLUZIONE		
Tipologia del comparto	Percentuale dei capitali investiti in ciascun Comparto	
	da	a
OBBLIGAZIONARIO	10%	40%
AZIONARIO	60%	90%

9. Regime delle spese del Fondo Interno Assicurativo

Sono a carico di ciascun Fondo Interno Assicurativo le seguenti spese:

- Commissione di gestione a favore della Società, pari all’1% annuo, calcolata quotidianamente sul patrimonio netto;
- Spese di verifica e revisione contabile;
- Oneri inerenti la compravendita dei titoli e delle quote di O.I.C.V.M.;
- Spese e commissioni bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità;

Sono a carico della Società le spese di amministrazione, di pubblicazione del valore della quota, di commercializzazione e gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico di ciascun Fondo Interno Assicurativo.



10. Valore unitario delle quote e relativa pubblicazione

Il valore unitario delle Quote di ciascun Fondo Interno Assicurativo sopra indicato è determinato quotidianamente dalla Società ad esclusione dei giorni di chiusura delle borse nazionali ed internazionali.

Il valore unitario delle Quote del Fondo Interno Assicurativo prescelto è determinato dalla Società dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti di ogni Fondo Interno Assicurativo, al netto della commissione di gestione dello stesso e delle altre passività, di cui al punto 9. che precede, per il numero delle Quote riferite allo stesso Fondo Interno Assicurativo.

Le attività relative il giorno cui si riferisce il calcolo sono rettifiche per le operazioni relative a contratti conclusi ma non ancora regolati, che sono registrate, come contropartita, in variazione delle disponibilità liquide del Fondo Interno Assicurativo.

I principi contabili usati per la valorizzazione del Fondo Interno Assicurativo sono i seguenti:

- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono registrate nella data in cui sono state effettuate le relative operazioni, anche se non ancora regolate;
- i proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, mediante rilevazione di ratei attivi o passivi;
- i proventi attivi e gli interessi sono registrati al lordo di eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi sono registrati nella data in cui l'attribuzione è certa;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati sono valutati al presunto valore di realizzo;
- le attività in valuta estera sono convertite ai cambi indicativi rilevati dalla Banca d'Italia (dal 1° Gennaio 1999 dalla Banca Centrale Europea) per il giorno cui si riferisce il calcolo;
- le disponibilità liquide e gli altri valori numerari sono valutati al valore nominale.

Il valore unitario delle Quote espresso in lire italiane, (dal 1° Gennaio 1999 in Euro) è pubblicato almeno ogni mese sui maggiori quotidiani nazionali.

11. Registrazioni Contabili

La Società gestisce la contabilità di ciascun Fondo Interno Assicurativo, redigendo per ognuno di essi:

- un libro giornale, dove sono annotate tutte le operazioni relative alla gestione;
- un prospetto giornaliero recante l'indicazione del valore complessivo netto, e del valore unitario della quota;
- un Rendiconto Annuale di Gestione, accompagnato da una relazione della Società di Revisione e composto
- da una nota illustrativa;
- da un prospetto di sintesi del patrimonio;
- da un prospetto di sintesi dei redditi ed oneri del periodo di riferimento.

Annualmente, alla chiusura di ogni esercizio solare verrà:

- messo a disposizione del pubblico presso la sede della Società il Rendiconto Annuale di Gestione di ciascun Fondo Interno Assicurativo, congiuntamente alla relazione di certificazione della Società di Revisione;
- trasmesso ai partecipanti di ciascun Fondo Interno Assicurativo il prospetto di sintesi del patrimonio e quello dei redditi ed oneri.

12. Revisione contabile

Ciascun Fondo Interno Assicurativo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'Articolo 8 del D.P.R. 31.3.1975 n.136, e successive modificazioni, che accerta in conformità al disposto del presente Regolamento e alla Circolare ISVAP n. 137 del 15.1.1998, la rispondenza di ogni Fondo Interno Assicurativo al presente Regolamento con riferimento alle regole contabili della gestione medesima, la corretta determinazione del valore unitario delle quote rispetto a quanto indicato al punto 10. del presente Regolamento.

13. Modifiche al presente Regolamento

La Società si riserva di apportare al presente Regolamento le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento.



TABELLA A

COEFFICIENTI PER LA DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO IN QUOTE A SCADENZA.

ETÀ	DURATA		
	5	10	15
0	0,999924	0,999852	0,999708
1	0,999971	0,999902	0,999710
2	0,999974	0,999906	0,999647
3	0,999975	0,999906	0,999565
4	0,999976	0,999902	0,999475
5	0,999976	0,999886	0,999383
6	0,999977	0,999856	0,999295
7	0,999977	0,999812	0,999207
8	0,999976	0,999760	0,999121
9	0,999974	0,999705	0,999043
10	0,999967	0,999652	0,998970
11	0,999953	0,999605	0,998902
12	0,999935	0,999560	0,998836
13	0,999916	0,999521	0,998773
14	0,999898	0,999490	0,998712
15	0,999885	0,999464	0,998650
16	0,999876	0,999443	0,998595
17	0,999869	0,999423	0,998541
18	0,999863	0,999402	0,998498
19	0,999858	0,999379	0,998467
20	0,999855	0,999353	0,998441
21	0,999851	0,999328	0,998423
22	0,999846	0,999304	0,998408
23	0,999841	0,999284	0,998393
24	0,999833	0,999273	0,998371
25	0,999825	0,999267	0,998346
26	0,999819	0,999263	0,998313
27	0,999812	0,999263	0,998264
28	0,999809	0,999262	0,998195
29	0,999809	0,999254	0,998109
30	0,999811	0,999244	0,997998
31	0,999813	0,999227	0,997867
32	0,999814	0,999199	0,997698
33	0,999814	0,999156	0,997486
34	0,999810	0,999102	0,997235
35	0,999805	0,999034	0,996954
36	0,999796	0,998955	0,996648
37	0,999785	0,998856	0,996317
38	0,999769	0,998733	0,995945
39	0,999749	0,998592	0,995513
40	0,999726	0,998436	0,995024
41	0,999701	0,998272	0,994457
42	0,999669	0,998098	0,993818

ETÀ	DURATA		
	5	10	15
43	0,999628	0,997906	0,993099
44	0,999584	0,997680	0,992287
45	0,999537	0,997424	0,991373
46	0,999490	0,997128	0,990353
47	0,999442	0,996793	0,989216
48	0,999390	0,996417	0,987958
49	0,999323	0,995990	0,986564
50	0,999247	0,995509	0,985018
51	0,999154	0,994973	0,983307
52	0,999051	0,994379	0,981423
53	0,998937	0,993727	0,979389
54	0,998810	0,993011	0,977182
55	0,998669	0,992224	0,974791
56	0,998512	0,991354	0,972105
57	0,998342	0,990404	0,969208
58	0,998156	0,989389	0,966017
59	0,997954	0,988295	0,962519
60	0,997733	0,987120	0,958610
61	0,997489	0,985791	0,954185
62	0,997224	0,984370	0,949112
63	0,996947	0,982806	0,943453
64	0,996654	0,981096	0,937031
65	0,996341	0,979178	0,929620
66	0,995977	0,976993	0,921013
67	0,995596	0,974465	0,910773
68	0,995172	0,971649	0,898783
69	0,994713	0,968448	0,884785
70	0,994193	0,964738	0,868485
71	0,993594	0,960411	0,849422
72	0,992890	0,955216	0,827304
73	0,992122	0,949123	0,802089
74	0,991257	0,942012	0,773539
75	0,990257	0,933743	0,741391
76	0,989094	0,924068	
77	0,987679	0,912848	
78	0,986038	0,900093	
79	0,984165	0,885684	
80	0,982049	0,869444	
81	0,979638		
82	0,976930		
83	0,973979		
84	0,970779		
85	0,967296		

TABELLA B

ASSICURAZIONI DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE E CON PRESTAZIONI ESPRESSE IN QUOTE DI UN FONDO INTERNO TAR. 50UU) COEFFICIENTI DI DIFFERIMENTO AUTOMATICO A SCADENZA

Età all'inizio del differimento	Coefficiente	Età all'inizio del differimento	Coefficiente
0	1,000044	46	1,000015
1	1,000002	47	1,000017
2	1,000002	48	1,000019
3	1,000001	49	1,000021
4	1,000001	50	1,000023
5	1,000001	51	1,000025
6	1,000001	52	1,000027
7	1,000001	53	1,000031
8	1,000001	54	1,000034
9	1,000001	55	1,000038
10	1,000001	56	1,000043
11	1,000001	57	1,000048
12	1,000001	58	1,000055
13	1,000001	59	1,000061
14	1,000002	60	1,000068
15	1,000003	61	1,000075
16	1,000004	62	1,000083
17	1,000004	63	1,000092
18	1,000005	64	1,000101
19	1,000005	65	1,000112
20	1,000005	66	1,000123
21	1,000006	67	1,000134
22	1,000006	68	1,000146
23	1,000006	69	1,000159
24	1,000006	70	1,000176
25	1,000006	71	1,000191
26	1,000006	72	1,000208
27	1,000007	73	1,000227
28	1,000007	74	1,000249
29	1,000007	75	1,000276
30	1,000008	76	1,000306
31	1,000008	77	1,000335
32	1,000008	78	1,000371
33	1,000008	79	1,000412
34	1,000007	80	1,000460
35	1,000007	81	1,000520
36	1,000007	82	1,000582
37	1,000008	83	1,000650
38	1,000008	84	1,000726
39	1,000008	85	1,000812
40	1,000009	86	1,000902
41	1,000009	87	1,000992
42	1,000010	88	1,001087
43	1,000011	89	1,001188
44	1,000012	90	1,001303
45	1,000013		





B.P.B. ASSICURAZIONI VITA S.p.A. - Sede e direzione generale: 20149 MILANO - Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - Tel. 02 49980.1 ric. aut. Fax 02 49980498 - Capitale Sociale Lit. 30.000.000.000 interamente versato - Tribunale di Milano 273702 / 7056 / 2 C.C.I.A.A. Milano 1254313 - Cod. Fisc. e Part. 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)