



BPB ASSICURAZIONI VITA s.p.a.

GRUPPO BANCA POPOLARE DI BERGAMO - C. V.

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)

EuroCap®
BPB Unit Linked

Nota informativa (Contraente Persona Fisica)

PREMESSA

*La presente **NOTA INFORMATIVA** relativa alle assicurazioni individuali è redatta nel rispetto delle disposizioni impartite dall'ISVAP sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla Vita recepite nell'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174.*

Essa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere, con cognizione di causa e fondatezza di giudizio, un contratto di assicurazione sulla vita con prestazioni legate a fondi di investimento, (ex 1° comma dell'articolo 30 del D. Lgs. n°. 174) stipulato in base alla forma assicurativa: "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione Tariffa n° 50UU denominata "EURO - CAP BPB UNIT LINKED".



INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

A - Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo

B.P.B. Assicurazioni Vita S.p.A - Viale Monza, 265 - 20126 Milano

Telefono 02 25774111 - Fax 02 27001793.

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla Vita e delle operazioni di capitalizzazione con D.M. del 27.10.1988 (G.U. del 04.01.1989 n.3).

INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

B - Descrizione

EURO-CAP BPB UNIT LINKED è un contratto di Assicurazione sulla vita in forma di capitale differito a premio unico con controassicurazione che prevede la corresponsione, sia in caso di vita, sia in caso di morte dell'Assicurato, di prestazioni direttamente collegate al valore unitario delle Quote di un Fondo Interno Assicurativo.

Prestazioni assicurate - Capitale liquidabile alla scadenza - In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale verrà corrisposto ai Beneficiari designati dal Contraente una prestazione pari al prodotto del capitale assicurato in Quote, (Lettera **E**), per il valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo riferito al contratto a tale data e scelto dal contraente fra quelli descritti alla lettera **F**.
Capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato - In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale verrà liquidato un capitale pari al controvalore delle Quote, alla data di decesso, acquisite alla decorrenza contrattuale con il premio versato, al netto delle imposte e delle spese, e moltiplicate per il coefficiente che risulta dividendo 1 per il numero ottenuto elevando a potenza, con esponente pari al tempo intercorrente tra la data di effetto della polizza e la data di decesso dell'Assicurato, espresso in anni e frazioni di anno, la base 1,01.

Rischio di investimento - Le prestazioni assicurate dipendono da due fattori:

- a. numero di Quote acquisite;
- b. valore unitario delle Quote.



Il numero delle Quote assicurate è garantito dalla Società sin dalla decorrenza del contratto, mentre il loro valore unitario è direttamente collegato all'andamento del Fondo interno Assicurativo prescelto.

Le prestazioni assicurate dipendono dal valore delle Quote per cui la Società non prevede alcuna garanzia di risultato.

Il rischio finanziario è a carico del Contraente

C - Limiti di età e durata

Età - L'età dell'Assicurato all'ingresso in Assicurazione deve essere compresa tra 0 e 85 anni. L'età dell'Assicurato alla scadenza del contratto non può superare il 90° anno di età.

Durata - Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto, durante il quale sono operanti le prestazioni assicurative. Il contratto può avere durate pari a 5, 10 o 15 anni.

Differimento Automatico di Scadenza - È data facoltà al Contraente di prorogare la durata del contratto, qualora l'Assicurato sia ancora in vita alla scadenza. In tal caso il numero di Quote assicurate sarà calcolato in base a quanto stabilito dalle Condizioni Contrattuali.

D - Premi - Modalità di versamento

Premi - Le prestazioni assicurate sono garantite dietro corresponsione in un'unica soluzione da parte del Contraente di un premio che deve essere versato, in via anticipata all'atto della richiesta di adesione al contratto mediante addebito automatico sul c/c del Contraente stesso.

L'importo del premio non può essere inferiore a L. 10.000.000.

L'importo è comprensivo dell'imposta sulle assicurazioni e delle spese di acquisizione e di gestione del contratto. In caso di estinzione del rapporto di c/c bancario, è previsto per il Contraente, nell'ulteriore periodo di durata del contratto, il diritto di proseguire, su sua richiesta o su invito della Società, il rapporto assicurativo mediante altro intermediario designato dalla Società.

Spese di acquisizione e di gestione - Le spese, cioè la parte di premio trattenuto dalla Società per far fronte ai costi gravanti per oneri di acquisizione e di gestione del Contratto di Assicurazione, varieranno, così come previsto dalla seguente Tabella, in funzione dell'entità del versamento:

PREMI UNICI	PERCENTUALI DI SPESA%
DA LIRE 10.000.000 A LIRE 25.000.00	4,5%
DA LIRE 25.000.001 A LIRE 50.000.000	3,5%
OLTRE LIRE 50.000.000	3,0%

Gli importi di spesa non potranno comunque essere superiori a Lire 15.000.000.

E - Attivazione delle prestazioni - Modalità di assegnazione delle quote.

L'attivazione delle prestazioni avviene a partire dalle ore 24 del martedì della seconda settimana successiva al giorno di sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita da parte del Contraente.

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

Il premio versato, al netto delle imposte e delle spese, viene investito nel Fondo Interno Assicurativo prescelto.

Il numero di Quote acquisite sarà pari all'ammontare del premio versato, al netto delle componenti sopracitate, diviso il valore della Quota.

Il numero di Quote assicurate sarà determinato in base alla durata del contratto ed all'età dell'Assicurato all'atto della stipula del contratto stesso, così come specificato nelle Condizioni Contrattuali.

F - Scelta della linea di investimento (Fondo Interno Assicurativo)

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita, ha facoltà di scegliere tra quattro diverse linee di investimento, definite dai Fondi Interni Assicurativi di seguito elencati:

- 1. E-LINK STABILITÀ**
- 2. E-LINK INCREMENTO**
- 3. E-LINK EVOLUZIONE**
- 4. E-LINK SVILUPPO**

Ogni linea di investimento è caratterizzata da un mix di attività finanziarie, indicate al successivo punto **“INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI INTERNI”**, che ne determina il profilo di rischio/rendimento. Il Contraente è tenuto a valutare esattamente il livello di rischio/rendimento del Fondo Interno Assicurativo prescelto, in base alle proprie esigenze ed all'orizzonte temporale dell'investimento.

G - Trasferimento ad altro Fondo Interno Assicurativo – Commissioni

È data facoltà al Contraente di trasferire il controvalore delle Quote che costituiscono la Riserva Matematica del contratto, in un Fondo Interno Assicurativo diverso da quello inizialmente prescelto in base alle seguenti modalità:

- a. il trasferimento può avvenire trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto;



- b. è possibile effettuare il passaggio ad altro Fondo Interno tra quelli definiti alla lettera **F** solo una volta all'anno.

I trasferimenti di Riserva Matematica tra diversi Fondi Interni Assicurativi implicano il ricalcolo del Capitale Assicurato in Quote e del numero di Quote acquisite all'epoca del trasferimento.

I nuovi valori saranno comunicati al Contraente tramite Appendice.

La richiesta di trasferimento deve essere effettuata tramite apposito modulo da richiedere all'intermediario presso il quale è stato stipulato il contratto o tramite altro intermediario designato dalla Società, così come previsto alla precedente lettera **D** - **Premi-Modalità di versamento**.

Commissioni - Il primo trasferimento ad altro Fondo Interno Assicurativo del controvalore delle Quote che costituiscono la Riserva Matematica non è soggetto a commissione, mentre per i successivi è prevista una commissione a carico del Contraente pari a L. 100.000 prelevata direttamente dal controvalore delle Quote prima della riconversione in Quote del nuovo Fondo Interno Assicurativo prescelto. Sul Contraente gravano direttamente anche gli oneri a carico del Fondo Interno Assicurativo illustrati alla successiva lettera **P** - **Attività finanziaria e profilo di rischio**.

H - Modalità di scioglimento del contratto - Riscatto

Riscatto - Trascorso almeno un anno dalla stipula del contratto è facoltà del Contraente richiedere il riscatto totale o parziale del contratto e la conseguente corresponsione del valore di riscatto maturato in conformità a quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali.

Il riscatto parziale può essere esercitato solo a condizione che il controvalore delle Quote residue nel Fondo Interno Assicurativo sia almeno pari a L. 10.000.000.

Il riscatto risulta penalizzante se effettuato nei primi tre anni; tale penalizzazione sulla Riserva Matematica in Quote è pari al:

- a. 2% se l'operazione viene richiesta durante il secondo anno di durata contrattuale;
- b. 1% se l'operazione viene richiesta durante il terzo anno di durata contrattuale.

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

I - Opzioni a scadenza

Il Contraente, prima della scadenza contrattuale, può chiedere di convertire il Controvalore delle Quote che riscuoterà alla scadenza in una delle seguenti forme di rendita vitalizia:

- a. rendita annua vitalizia da corrispondere fino al decesso 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 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 sarà determinata nel suo ammontare in base alle condizioni adottate dalla Società, in vigore alla data di conversione del capitale in rendita.

J - Conclusione del contratto - Modalità di esercizio del diritto di Recesso e di Revoca della Proposta

La conclusione del contratto si considera avvenuta nel momento in cui il Contraente riceve la "Lettera di Conferma" trasmessa dalla Società, nella quale si dichiara la validità della Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita e la sua conversione in polizza.

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è stato concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata inviato al recapito qui precisato:

B.P.B. Assicurazioni Vita S.p.A.
Ufficio Assistenza Clienti
Viale Monza 265 - 20126 Milano.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio unico versato, al netto dell'imposta, delle spese sostenute dalla Società per l'emissione del contratto, purché quantificate nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita e dell'eventuale differenza negativa tra il Controllore delle Quote acquisite alla decorrenza ed il Controllore delle Quote alla data di Recesso.

Nella fase che precede la conclusione del contratto il Contraente ha la facoltà di revocare la Dichiarazione di Adesione-Proposta di Assicurazione sulla Vita, ottenendo la restituzione del premio versato, diminuito delle eventuali spese sostenute sino a quel momento dalla Società, purché quantificate nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita e dell'eventuale differenza negativa tra il controllore delle quote acquisite alla decorrenza ed il controllore delle quote al momento della Revoca, purché l'investimento sia già stato effettuato.

K. Pagamenti della Società - Disinvestimenti

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni Contrattuali. Si precisa che i diritti derivanti dal Contratto di Assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

La valorizzazione delle Quote, in caso di riscatto, recesso, pagamento delle prestazioni assicurate o trasferimento di quote ad altro Fondo Interno Assicurativo saranno effettuate il martedì della seconda settimana successiva alla data in cui la richiesta è pervenuta alla Società ed in conformità a quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali.



L - Indicazioni generali relative ai regimi legali e fiscali applicabili

Non pignorabilità e non sequestrabilità - Ai sensi dell'Art. 1923 C.C., le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Diritto proprio del Beneficiario - Ai sensi dell'Art. 1920 C.C., il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Imposta sui premi - I premi delle assicurazioni sulla vita sono soggetti ad un'imposta del **2,5%** (misura in vigore alla data di redazione della presente nota).

Detrazione fiscale dei premi - Le assicurazioni sulla vita danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

Per poter beneficiare della detrazione è comunque necessario che il contratto abbia una durata non inferiore a 5 anni.

In virtù della detrazione di imposta della quale il Contraente viene così a beneficiare, il costo effettivo dell'assicurazione risulta inferiore al premio versato. Peraltro, in caso di riscatto dell'assicurazione prima che siano trascorsi cinque anni dalla stipulazione, è previsto per legge il recupero a tassazione.

Tassazione delle somme assicurate - Le somme corrisposte in dipendenza di assicurazione sulla vita:

- sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta di successione, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;

negli altri casi, cioè in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, sono soggette:

- ad imposta a titolo di ritenuta definitiva, se corrisposte in forma di capitale; l'imposta è pari al **12,5%** della differenza fra la somma dovuta e l'ammontare dei premi pagati, e si riduce del **2%** per ogni anno di durata dell'assicurazione eccedente i dieci (ad esempio dopo quindici anni l'imposta sarà pari all'11,25% e do-po venti anni a/10%);
- ad imposizione IRPEF, limitatamente al 60% del loro ammontare, se corrisposte a titolo di rate di rendita vitalizia.

M - Regole relative all'esame dei reclami

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla Società (Ufficio Assistenza Clienti) che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

È comunque facoltà del cliente presentare reclamo all'**ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo)**, con sede in Via Vittoria Colonna, 39 - 00193 Roma - quale organo a ciò preposto.

N - Legislazione applicabile

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

O - Lingua utilizzabile

Il contratto viene redatto in lingua italiana: le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.



INFORMAZIONI RELATIVE AI FONDI INTERNI

P - Attività finanziaria e profilo di rischio

Di seguito vengono indicati i limiti minimi e massimi entro i quali ciascun Fondo Interno Assicurativo può investire nelle diverse tipologie di attività finanziarie:

E-LINK STABILITÀ

Tipologia del comparto	Percentuale dei capitali investiti in ciascun comparto	
	da	a
OBBLIGAZIONARIO	80%	100%
AZIONARIO	0%	20%

E-LINK INCREMENTO

Tipologia del comparto	Percentuale dei capitali investiti in ciascun comparto	
	da	a
OBBLIGAZIONARIO	50%	90%
AZIONARIO	10%	50%

E-LINK EVOLUZIONE

Tipologia del comparto	Percentuale dei capitali investiti in ciascun comparto	
	da	a
OBBLIGAZIONARIO	30%	70%
AZIONARIO	30%	70%

E-LINK SVILUPPO

Tipologia del comparto	Percentuale dei capitali investiti in ciascun comparto	
	da	a
OBBLIGAZIONARIO	10%	40%
AZIONARIO	60%	90%

Q - Oneri a carico del Fondo Interno Assicurativo

Sono a carico del Fondo interno assicurativo una commissione di gestione a favore della Società, pari all'1% annuo, calcolata quotidianamente sul patrimonio netto e le ulteriori spese connesse all'attività di gestione, come previsto dal punto 9. Regime delle Spese del Fondo Interno Assicurativo del relativo Regolamento.

INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

R - Informazioni relative alla Società

La Società comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento agli elementi indicati alla lettera A della presente Nota Informativa.

S - Informazioni relative al Contratto

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative agli elementi essenziali del contratto qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto stesso, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad essa applicabile.

T - Informazioni sulla Rivalutazione del Contratto

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della polizza, la Società comunicherà per iscritto al Contraente la situazione riepilogativa del Contratto.

A richiesta del Contraente, da inoltrare alla Società (Ufficio Assistenza Clienti) verranno altresì fornite sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, informazioni riflettenti il valore di riscatto maturato.

B.P.B. ASSICURAZIONI VITA s.p.a.



Milano, 31 Maggio 1999





