

# Nota informativa

---

## **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) denominato "EUROCAP BPB UNIT LINKED" stipulato in base ad una delle seguenti forme assicurative: "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione", "EUROCAP CRESCITA" (Tariffa 50UU), oppure "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione Potenziata", "EUROCAP PROTEZIONE" (Tariffa 50UP).*



# INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

## **A - Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo**

B.P.B. Assicurazioni Vita S.p.A – Piazzale F.lli Zavattari, 12 – 20149 Milano  
Telefono (02) 499801 – Fax (02) 49980498.

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla Vita e delle operazioni di capitalizzazione con D.M. del 27.12.1988 (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 che può essere stipulato o in forma di capitale differito a premio unico con controassicurazione (Tariffa 50UU) o in forma di capitale differito a premio unico con controassicurazione potenziata (Tariffa 50UP); le due forme assicurative prevedono 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 per EUROCAP CRESCITA (Tariffa 50UU) e EUROCAP PROTEZIONE (Tariffa 50UP)* – 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 per EUROCAP CRESCITA (Tariffa 50UUN)* – In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale verrà liquidato un capitale pari al controvalore delle Quote, (determinato in base a quanto stabilito alla Lettera **K**), acquisite alla decorrenza contrattuale con il premio versato, al netto delle imposte e delle spese, e moltiplicate per il coefficiente di attualizzazione. Il coefficiente di attualizzazione è pari al rapporto tra 1 e 1,01 elevato al periodo di tempo che intercorre tra la data di effetto della polizza e la data del decesso (per es. dopo 3 anni il coefficiente è pari a  $1/1,01^{*3}$  cioè 0,97059).



*Capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato per EUROCAP PROTEZIONE (Tariffa 50UP) – In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale verrà liquidato un capitale pari al controvalore delle Quote, (determinato in base a quanto stabilito alla Lettera **K**), acquisite alla decorrenza contrattuale con il premio versato, al netto delle imposte e delle spese, e maggiorate di una percentuale stabilita in funzione dell'età dell'Assicurato alla decorrenza e della durata contrattuale prescelta come illustrato nella seguente Tabella:*

<b>ETÀ ALLA DECORRENZA</b>	<b>DURATA 5</b>	<b>DURATA 10</b>	<b>DURATA 15</b>
Fino a 50 anni	5%	5%	5%
da 51 anni a 55 anni	5%	5%	n.a.
da 56 anni a 60 anni	5%	2%	n.a.
da 61 anni a 65 anni	2%	2%	n.a.
da 66 anni a 70 anni	2%	1%	n.a.
oltre i 70	1%	n.a.	n.a.

N.B.: n.a. = non assicurabile

**Rischio di investimento** – Le prestazioni assicurate dipendono da due fattori:

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

Il numero delle Quote è garantito sin dall'inizio dalla Società, 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.

Per alcune combinazioni di età assicurativa alla decorrenza e durata contrattuale non è possibile stipulare contratti EUROCAP PROTEZIONE, mentre risulta possibile nella tariffa EUROCAP CRESCITA purchè compresi nei limiti di cui sopra.

**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 LIRE 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.

<b>PREMI UNICI LORDI</b>		<b>PERCENTUALI DI SPESA</b>
		(DA APPLICARSI SUI PREMI AL NETTO DELLE IMPOSTE)
DA LIRE 10.000.000 A LIRE	25.000.000	4,5%
DA LIRE 25.000.001 A LIRE	50.000.000	3,5%
DA LIRE 50.000.001 A LIRE	250.000.000	2,0%
<b>ESEMPI PER IMPORTI DI PREMIO SUPERIORI</b>		
PREMIO DI LIRE	300.000.000	2,71%
PREMIO DI LIRE	500.000.000	2,03%
PREMIO DI LIRE	700.000.000	1,73%
PREMIO DI LIRE	1.000.000.000	1,51%

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 Ade-



sione - 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 unitario della Quota.  
Il numero di Quote assicurate alla scadenza contrattuale sarà determinato applicando i coefficienti di calcolo del numero di Quote a scadenza, relativi alla forma assicurativa prescelta, riportati nelle condizioni contrattuali e presi in corrispondenza della durata del contratto e dell'età dell'Assicurato all'atto della stipula del contratto stesso.

### ***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 per ogni ricorrenza annuale di polizza.

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 dalla Società al Contraente.

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 sue Quote residue nel Fondo Interno Assicurativo sia almeno pari a Lire 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.

### ***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 inviata al recapito qui precisato:

**B.P.B. Assicurazioni Vita S.p.A.**  
**Ufficio Assistenza Clienti**  
**Piazzale F.lli Zavattari, 12**  
**20149 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 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 Controvalore delle Quote acquisite alla decorrenza ed il Controvalore 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 controvalore delle Quote acquisite alla decorrenza ed il controvalore 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, sinistro 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 un 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’importo 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 dopo venti anni al **10%**);



nel caso in cui sia un'Impresa a percepire la prestazione, in base alla Legge 549/1995, la ritenuta del **12,5%** (Legge 482/1985) è applicata a titolo di acconto e non a titolo definitivo;

- ad imposizioni IRPEG, 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 - Servizio Vita - Tel. 0249980507) 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 Del Quirinale, 21 - 00187 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, 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.

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 - Servizio Vita - Liquidazioni - Tel. 02 49980513) verranno altresì fornite sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, informazioni riflettenti il valore di riscatto maturato.

Milano, 30 Settembre 1999

**B.P.B. ASSICURAZIONI VITA S.p.A.**



