



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: 20126 MILANO - Viale Monza, 265 - Tel. (02) 25774111 ric. aut. Fax 02 27001793 - Telex 331051 BPBASS I - Capitale Sociale Lit. 20.000.000.000 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)



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 a prestazioni rivalutabili, stipulato in base alla forma assicurativa: "Capitale Differito Speciale a premio unico ricorrente per classi di età con controassicurazione potenziata e con rivalutazione annua del capitale -Tariffa n. 50 U - IA (0%)" denominata "PLURIMA" collegata alla gestione speciale "ARMONIUM" che la Società ha appositamente istituito.

Alla Nota è allegato un Progetto esemplificativo generico dello sviluppo, in base alle ipotesi nello stesso formulate, delle prestazioni assicurate e dei premi dovuti dal Contraente nel corso della durata contrattuale. Dell'avvenuta consegna di tale documentazione, il Contraente sottoscrive apposita clausola nella "Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita".



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) 27001922 - 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 - Definizione della garanzia

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza verrà corrisposto un capitale rivalutato costituito dal cumulo dei capitali man mano acquisiti a fronte dei singoli versamenti effettuati. L'importo minimo del capitale liquidabile a scadenza in caso di vita dell'Assicurato è indicato alla sezione C del Progetto esemplificativo.

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza verrà liquidato un capitale uguale ai premi versati rivalutati, maggiorati del 2,50%.

Definizione delle opzioni - Alla scadenza è data facoltà di scegliere, in alternativa al Capitale, una rendita annua rivalutabile da corrispondere vita natural durante dell'Assicurato, oppure una rendita annua rivalutabile da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni e successivamente vita natural durante dell'Assicurato, oppure una rendita annua rivalutabile reversibile al decesso dell'Assicurato, in misura totale o parziale, a favore di altro soggetto fintanto che questi rimanga in vita.

C - Durata del Contratto (periodo di differimento)

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 garanzie assicurative.

Il contratto ha una durata di 5 anni. Il Contraente ha comunque la facoltà di prorogare la durata del contratto, di anno in anno, senza versamento di ulteriori premi, di 5 anni in 5 anni, con il pagamento di ulteriori premi unici con un'iricidenza della spesa ridotta.

D - Premi - Modalità di versamento

Le prestazioni assicurate sono garantite, verso corresponsione da parte del Con-



traente di una successione di premi unici che possono essere effettuati con periodicità annuale trimestrale o mensile mediante addebito automatico sul c/c bancario del Contraente presso la Banca Popolare di Napoli S.p.A. per tutta la durata del contratto ma non oltre la morte dell'Assicurato.

L'entità del premio dipende dal livello della prestazione e dall'età dell'Assicurato.

In corso di contratto il Contraente può:

- **sospendere** i versamenti: in tal caso il contratto rimane in vigore fino alla scadenza, senza subire alcuna penalizzazione, per gli importi già versati. Il Contraente potrà riprendere i versamenti in qualunque momento entro la durata contrattuale.

- **aumentare** l'importo del versamento stabilito al momento della sottoscrizione.

In caso di estinzione del rapporto di c/c bancario, è previsto, per il Contraente, il diritto di proseguire, su sua richiesta o su invito della Società, il rapporto assicurativo mediante il versamento, tramite altro Intermediario designato dalla Società, dei premi scadenti nell'ulteriore periodo di durata della polizza, anche attraverso altro piano di rateizzazione del premio.

Il Contraente potrà richiedere al Consulente assicurativo ogni chiarimento in ordine a tutti gli elementi che concorrono a determinare il premio.

E - Modalità di calcolo e di assegnazione delle rivalutazioni

Gestione speciale fondo "ARMONIUM" - La forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale denominata "ARMONIUM" separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento approvato dal Ministero e riportato nel contratto. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.P.R. 136/75 per attestarne la correttezza.

Rivalutazione del Capitale assicurato - Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto il valore del capitale Assicurato acquisito a fronte di ciascun versamento di premio viene rivalutato in base ad un tasso definito "misura di rivalutazione".

La misura di rivalutazione si ottiene moltiplicando il rendimento finanziario realizzato dal Fondo "ARMONIUM" per l'aliquota di partecipazione fissata dalla Società che, in ogni caso, non potrà essere inferiore all'80%.

La Società garantisce ogni anno una rivalutazione minima del 4%.

Consolidamento - Le prestazioni attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore dell'Assicurato.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo allegato, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da una ipotesi dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in lire correnti, senza quindi tener conto degli effetti dell'inflazione.

F - Modalità di scioglimento del contratto

Riscatto - Trascorso almeno un anno dalla stipula del contratto è facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione del contratto e la conseguente corresponsione del valore del riscatto determinato in conformità a quanto previsto dalle condizioni contrattuali.

G - Pagamento delle prestazioni

I pagamenti vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

Per i pagamenti dovuti a cause diverse dal riscatto va inoltrata l'ulteriore documentazione prevista dalle condizioni di polizza. Si ricorda che il Codice Civile, all'art. 2952, dispone 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.

H - Indicazioni dei valori di riscatto e di riduzione, nonché della natura delle relative garanzie

Nel Progetto esemplificativo allegato sono riportati i valori di riscatto e di capitale ridotto determinati, in caso di sospensione del pagamento dei premi in ciascuno degli anni indicati, con riferimento alle ipotesi ivi considerate.

I valori di riscatto via via maturati in relazione ai premi versati sono garantiti.

L'ammontare del capitale ridotto, maturato in relazione ai premi versati, resta acquisito in via definitiva e continua a beneficiare annualmente di maggiorazioni per rivalutazione.



Va comunque tenuto presente che il risultato ottimale dell'assicurazione si ottiene solo rispettando il piano di versamenti inizialmente stabilito. Infatti, l'interruzione volontaria del pagamento dei premi, in quanto modifica l'equilibrio economico e demografico dell'assicurazione, comporta una riduzione dei risultati sperati, più accentuata nei primi anni di vita del contratto.

Pertanto il Contraente deve, con particolare attenzione, valutare:

- a. prima della stipulazione, l'impegno che sta assumendo, sia in termini di durata del contratto che di entità del premio;**
- b. le conseguenze generalmente negative che comporta l'interruzione di un contratto in corso anche se con contestuale stipulazione di un altro contratto presso la stessa o presso altra Società;**
- c. in alternativa all'interruzione, la possibilità di ottenere dalla Società una somma a titolo di prestito.**

I - Modalità di esercizio del diritto di recesso e di revoca della proposta

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto stesso è stato concluso. 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 recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata inviata al recapito qui precisato: B.P.B. Assicurazioni Vita S.p.A. - Ufficio Portafoglio - 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 eventualmente corrispostole, diminuito dell'imposta di assicurazione.

La Società ha diritto al recupero delle spese effettive sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione e nel contratto stesso.

Nella fase che precede la conclusione del contratto il proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, ottenendo la restituzione delle somme eventualmente già pagate al netto delle sole spese indicate nella proposta di assicurazione.

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 una 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 e che il Contraente rinunci alla possibilità di richiedere prestiti per tale periodo minimo. Nel plafond di detraibilità rientrano anche i premi per assicurazione infortuni e i contributi previdenziali non obbligatori per legge.

In virtù della riduzione di imposta della quale il Contraente viene così a beneficiare, il costo effettivo dell'assicurazione risulta inferiore al premio versato, come illustrato nel Progetto esemplificativo allegato. 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 sulla successione, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato;
- negli altri casi, se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva; 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 dopo 20 anni al 10%);



- sono soggette 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 Portafoglio) 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 IN CORSO DEL CONTRATTO

P - 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.

Q - 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 varia-

zioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto stesso, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

R - Informazioni sulla rivalutazione del contratto

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza della polizza la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello del capitale assicurato per effetto della rivalutazione.

Il valore comunicato è ottenuto considerando il capitale maturato, ipotizzando per gli anni futuri il versamento di tutti i premi dovuti e il tasso di rivalutazione minimo garantito del 4%.

A richiesta del Contraente, da inoltrare alla Società (Ufficio Portafoglio), verranno altresì fornite sollecitamente, e comunque non oltre 30 giorni dal ricevimento della richiesta, informazioni riflettenti il valore di riscatto maturato.

Milano, 1.7.1996

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

