

# PREMIÈRE



# Sommario

---

Definizioni .....	pag.	3
Nota informativa .....	pag.	5
Premessa .....	pag.	5
Informazioni relative alla Società .....	pag.	5
Informazioni relative al Contratto .....	pag.	6
Informazioni in corso di Contratto .....	pag.	11
Condizioni contrattuali.....	pag.	12
Parte prima - Oggetto del Contratto .....	pag.	12
Articolo 1    Prestazioni assicurate .....	pag.	12
Articolo 2    Beneficiari .....	pag.	12
Articolo 3    Obblighi della Società .....	pag.	12
Articolo 4    Rischio di morte .....	pag.	12
Articolo 5    Limiti di età e durata .....	pag.	13
Articolo 6    Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato ..	pag.	13
Articolo 7    Versamento del premio .....	pag.	13
Articolo 8    Caricamento per spese di acquisizione e gestione del contratto .....	pag.	13
Parte seconda - Conclusione del Contratto .....	pag.	13
Articolo 9    Conclusione del Contratto - Entrata in vigore dell'Assicurazione .....	pag.	13
Articolo 10   Recesso.....	pag.	13

Parte terza - Regolamento nel corso del Contratto .....	pag.	14
Articolo 11 Cessione - pegno - vincolo .....	pag.	14
Articolo 12 Prestiti .....	pag.	14
Articolo 13 Informativa periodica .....	pag.	14
Articolo 14 Duplicato di Polizza .....	pag.	14
Parte quarta - Estinzione del Contratto e opzioni a scadenza ...	pag.	14
Articolo 15 Riscatto .....	pag.	14
Articolo 16 Pagamento delle prestazioni .....	pag.	14
Articolo 17 Differimento automatico di scadenza .....	pag.	15
Articolo 18 Opzioni a scadenza .....	pag.	16
Parte quinta - Legge applicabile e fiscalità .....	pag.	17
Articolo 19 Imposte .....	pag.	17
Articolo 20 Foro competente .....	pag.	17
Articolo 21 Modifica alle Condizioni Contrattuali .....	pag.	17
Articolo 22 Legislazione applicabile .....	pag.	17
Clausola di rivalutazione .....	pag.	18
Regolamento della Gestione Speciale "ARMONIUM" .....	pag.	19



# Definizioni

---

*Alle seguenti definizioni viene convenzionalmente attribuito il significato qui precisato:*

**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.

**CARICAMENTO:** parte di premio destinata alla copertura delle spese di acquisizione e di gestione del contratto da parte della Società.

**CERTIFICAZIONE:** verifica ed attestazione, da parte di una Società di revisione, iscritta in un apposito albo, della corretta determinazione del rendimento annuo conseguito dalla gestione speciale "Armonium".

**CONSOLIDAMENTO:** meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente, e quindi la rivalutazione delle prestazioni, è definitivamente acquisito dal contratto.

**CONSUMATORE:** Contraente, Beneficiario o chiunque avanzi un giudizio contro la Società.

**CONTRAENTE:** chi stipula il Contratto di Assicurazione.

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

**DURATA DELL'ASSICURAZIONE:** intervallo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e quella in cui matura il diritto, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, di percepire il capitale o la rendita assicurata.

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

**GESTIONE SPECIALE:** è l'insieme delle attività che la Società gestisce, con la denominazione di "ARMONIUM", separatamente dalle altre attività patrimoniali e secondo criteri fissati dal Regolamento, a copertura degli obblighi assunti in base a contratti di tipo rivalutabile.

**OPZIONE:** facoltà concessa al Contraente di modificare, alla scadenza, il tipo di prestazione prevista originariamente (per esempio, godimento di una rendita vitalizia invece di un capitale).

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

**PREMIO:** l'importo versato dal Contraente alla Società.

**RECESSO:** diritto, riconosciuto al Contraente, di annullare il contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione; comporta la restituzione delle somme eventualmente versate, diminuite delle spese già sostenute dalla Società, purché preventivamente quantificate nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione.

**RENDITA VITALIZIA:** prestazione assicurativa che prevede il pagamento di una somma periodica, fintantoché l'Assicurato è in vita.

**REVERSIBILITÀ:** clausola che prevede, in caso di morte dell'Assicurato nel periodo di corresponsione di una rendita, l'attribuzione della stessa, per intero o in parte, ad un'altra persona, finché questa è in vita.

**REVOCA:** diritto del Contraente di annullare la Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione presentata alla Società, ottenendo la restituzione delle somme già versate, diminuite delle eventuali spese sostenute dalla Società, purché preventivamente quantificate nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita.

**RISERVA MATEMATICA:** importo accantonato dalla Società per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali.

**RIVALUTAZIONE:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione annuale di una quota di rendimento della gestione speciale "Armonium".

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



# 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 a prestazioni rivalutabili, stipulato in base alla forma assicurativa: "Capitale Differito a Premio Unico con Controassicurazione e con Rivalutazione Annuale del Capitale -Tariffa "50BP" denominato "Première" collegato alla gestione speciale "ARMONIUM" che la Società ha appositamente istituito.

La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

Alla Nota è allegato un Progetto esemplificativo generico dello sviluppo, in base alle ipotesi nello stesso formulate, delle prestazioni assicurate in funzione del Premio Unico versato dal Contraente alla stipulazione del contratto. Dell'avvenuta consegna di tale documentazione, il Contraente sottoscrive apposita clausola nella "Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione".

## **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 – Italia  
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. Definizione delle garanzie e delle opzioni***

**Prestazioni assicurate** - Con il prodotto descritto nel presente documento la Compagnia si impegna, in caso di vita dell'Assicurato a scadenza, a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente una prestazione sotto forma di capitale. L'importo minimo del capitale garantito liquidabile a scadenza in caso di vita dell'Assicurato è indicato alla sezione C del Progetto esemplificativo con riferimento alle ipotesi ivi considerate.

In caso di premorienza dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale verrà liquidato un capitale pari al premio versato rivalutato fino alla data del decesso secondo la misura e le modalità stabilite dalla "Clausola di Rivalutazione".

**Opzioni** - Alla scadenza è data facoltà di scegliere, in alternativa al Capitale, una rendita vitalizia annualmente rivalutabile, eventualmente reversibile in misura totale o parziale a favore di altra persona, oppure con la garanzia del pagamento della rendita per 5 o 10 anni anche nel caso che in tale periodo si verifichi il decesso dell'Assicurato.

### ***C. Limiti di età e di 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 ha una durata minima di 5 anni e massima di 20.

**Differimento Automatico di Scadenza** - Il Contraente ha comunque la facoltà di prorogare la durata del contratto, di anno in anno, mediante il differimento automatico della scadenza. Durante il periodo di proroga il Capitale Assicurato continuerà a rivalutarsi annualmente secondo quanto stabilito dalle Condizioni Contrattuali.

### ***D. Premi - Modalità di versamento***

**Premi** - Le prestazioni assicurate sono garantite verso corresponsione da parte del Contraente di un Premio che deve essere versato, in via anticipata ed in unica soluzione, all'atto della richiesta di adesione al contratto mediante addebito su c/c o altra disposizione bancaria.

L'entità del premio è stabilita dal Contraente. Il premio versato deve essere di importo uguale o superiore a € 2.500,00 e comunque inferiore a € 500.000,00.



L'importo è comprensivo delle spese di acquisizione e di gestione del contratto di seguito specificate.

**Caricamenti per spese di acquisizione e di gestione** - I caricamenti, cioè la parte di premio trattenuta dalla Società per far fronte alle spese di acquisizione e gestione del Contratto di Assicurazione, sono calcolati per scaglioni progressivi di premio versato, così come previsto dalla seguente Tabella:

SCAGLIONI PROGRESSIVI	PERCENTUALI DI SPESA
Sui primi 25.000,00 Euro	3,0%
Successivi 175.000,00 Euro	2,5%
Oltre i 200.000,00 Euro	1%

ESEMPIO:

Premio versato:	€ 50.000,00
Caricamento sui primi	€ 25.000,00 = € 750,00
Caricamento sui successivi	€ 25.000,00 = € 625,00
Caricamento totale =	€ 1.375,00

#### ***E. Attivazione delle prestazioni - Modalità di calcolo e di assegnazione delle rivalutazioni***

**Attivazione delle prestazioni** - L'attivazione dell'assicurazione avviene alla data di decorrenza riportata sulla Dichiarazione di Adesione – Proposta di assicurazione sulla Vita, a condizione che sia stato pagato il premio.

**Gestione speciale fondo “ARMONIUM”** - La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale denominata “ARMONIUM” separata dalle altre attività della B.P.B. ASSICURAZIONI VITA S.p.A. e disciplinata da apposito Regolamento riportato nelle Condizioni Contrattuali. Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.L. 58/98 per attestarne la correttezza.

**Rivalutazione del Capitale assicurato** - Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, il capitale Assicurato alla ricorrenza precedente viene rivalutato in base al tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale “Armonium”.

La misura della rivalutazione da attribuire al contratto viene determinata sottraendo dal 100% del rendimento realizzato la commissione di gestione stabilita sulla base del premio versato e riportata nella seguente tabella:

PREMIO VERSATO	ALIQUOTE DI COMMISSIONE
Inferiore a € 5.000,00	1,30%
Da € 5.000,00 a € 24.999,99	1,20%
Da € 25.000,00 a € 199.999,99	1,10%
Da € 200.000,00 in poi	1,00%

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione del 2,50%, che si consolida di anno in anno.

Il rendimento realizzato dalla Gestione Speciale “Armonium” è definito alla Lettera A. – Misura della Rivalutazione della Clausola di Rivalutazione delle Condizioni Contrattuali.

**Consolidamento** - Le prestazioni attribuite annualmente a titolo di rivalutazione, restano acquisite in via definitiva.

**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 Euro correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.**

#### ***F. Modalità di scioglimento del contratto - Riscatto - Pagamenti delle prestazioni***

**Riscatto** - Decorso almeno un anno dalla decorrenza della polizza, è facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione del contratto e la conseguente corrispondenza del valore di riscatto maturato.

Il valore di riscatto è fatto pari alla Riserva Matematica maturata alla data di riscatto.

**Pagamenti della Società** - I pagamenti vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta, previa consegna della 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.

#### ***G. Indicazione dei valori di riscatto e della natura della relativa garanzia***

Nel Progetto esemplificativo allegato sono riportati i valori di riscatto calcolati con riferimento alle ipotesi ivi considerate.

Va comunque tenuto presente che il risultato ottimale dell'assicurazione si ottiene solo rispettando il piano di durata inizialmente stabilito. Infatti, l'interruzione volontaria anticipata, 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 altra Società.**

#### ***H. 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 A/R inviata al recapito qui precisato:

**B.P.B. Assicurazioni Vita S.p.A.  
Ufficio Assistenza Clienti  
Piazzale Fratelli 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 eventualmente corrisposto.

La Società ha diritto al recupero delle spese effettive sostenute per l'emissione del contratto indicate nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione quantificate in € 25,00.

Nella fase che precede la conclusione del contratto il Proponente ha sempre la facoltà di revocare, mediante lettera raccomandata A/R, la Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita. Entro 30 giorni dalla notifica della revoca, la Società restituisce al Proponente le somme eventualmente già pagate al netto delle sole spese effettive sostenute indicate nella Dichiarazione di Adesione – Proposta di Assicurazione sulla Vita quantificate in € 25,00.

#### ***I. 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'assicu-

razione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

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

- se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta di successione;
- in caso di sopravvivenza dell'Assicurato:
  - **se corrisposte a persone fisiche o enti non commerciali:**
    - **in forma di capitale** sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con aliquota del 12,5% applicata alla differenza tra l'importo da liquidarsi e l'ammontare dei premi pagati. L'imposta viene calcolata tenendo conto degli elementi di rettifica di cui all'art. 14 comma 1 bis del D.Lgs. 47/2000;
    - **in forma di rendita** sono soggette:
      - all'imposta sostitutiva di cui sopra applicata al capitale maturato, al netto del premio pagato, al momento della sua conversione in rendita vitalizia;
      - all'imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,5% sulle rate di rendita in erogazione, limitatamente al rendimento finanziario maturato su ciascuna di essa.
  - **se corrisposte a soggetti esercenti attività di impresa, a seguito di contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale:**
    - **in forma di capitale o in forma di rendita**, non sono soggetti ad alcuna imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di capitale.

#### ***L. 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. 02 49980507; Ufficio Liquidazioni – Tel. 02 49980513) che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società B.P.B. Assicurazioni Vita S.p.A. - Servizio Revisione Interna, P.le F.lli Zavattari 12, 20149 Milano - Fax 02 49980492 - e-mail: [reclami@bpbassicurazioni.it](mailto:reclami@bpbassicurazioni.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza



esclusiva dell’Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### ***M. 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.

#### ***N. 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 DI CONTRATTO**

#### ***O. 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.

#### ***P. 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 esso applicabile.

#### ***Q. Informazioni sulla rivalutazione del contratto***

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello del capitale minimo garantito a scadenza, comprensivo quindi della misura minima di rivalutazione per gli anni mancanti alla scadenza e delle rivalutazioni consolidate.

A richiesta del Contraente, da inoltrare alla Società (Ufficio Assistenza Clienti – Servizio Vita – Liquidazioni – Tel 02.48980513) verranno altresì fornite sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, informazioni riflettenti il valore di riscatto maturato.

# Condizioni contrattuali

---

## PARTE PRIMA – OGGETTO DEL CONTRATTO

### Articolo 1 – Prestazioni assicurate

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, verrà corrisposto ai Beneficiari designati il capitale assicurato riportato nella Dichiarazione di Adesione – Proposta di Assicurazione sulla Vita, rivalutato secondo la misura e le modalità stabilite nella "Clausola di Rivalutazione".

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, verrà corrisposto un capitale pari al Premio Unico versato rivalutato fino alla data del decesso, secondo la misura e con le modalità stabilite nella "Clausola di Rivalutazione".

### Articolo 2 – 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, i Beneficiari abbiano 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.

### Articolo 3 – Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza, dagli allegati e dalle appendici rilasciate dalla Società stessa.

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

### Articolo 4 – 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.



### **Articolo 5 – 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 dell'Assicurazione è fissata tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 20 anni.

### **Articolo 6 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Decorsi sei mesi dalla sua entrata in vigore, 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.

### **Articolo 7 – Versamento del premio**

A fronte delle prestazioni assicurate, il Contraente verserà alla Società, in unica soluzione ed in via anticipata, un Premio Unico la cui entità è stabilita dal Contraente stesso. Il premio versato deve essere di importo uguale o superiore a € 2.500,00 e comunque inferiore a € 500.000,00.

L'importo del Premio Unico è comprensivo delle spese trattenute dalla Società per l'acquisizione e la gestione del Contratto di Assicurazione quantificate nel successivo *Articolo 8 - Caricamento per spese di acquisizione e gestione del contratto*.

### **Articolo 8 – Caricamento per spese di acquisizione e gestione del contratto**

Il caricamento, applicato al premio versato, per la copertura delle spese di acquisizione e gestione del contratto, è calcolato per scaglioni progressivi di premio versato:

- sui primi 25.000,00 Euro di premio si applica un caricamento pari al 3,00%;
- sui successivi 175.000,00 Euro di premio si applica un caricamento pari al 2,50%;
- sulla restante parte di premio si applica un caricamento pari all' 1%.

## **PARTE SECONDA – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

### **Articolo 9 – Conclusione del Contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente abbia ricevuto, da parte della Società, la Lettera di Conferma di validità del contratto.

L'assicurazione ha effetto dalle ore 24 del giorno riportato sulla Dichiarazione di Adesione – Proposta di Assicurazione sulla Vita come data di decorrenza, a condizione che sia stato pagato il premio.

### **Articolo 10 – 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 rimborsa il premio eventualmente corrisposto dal Contraente, diminuito di eventuali spese sostenute quantificate nella Dichiarazione di Adesione – Proposta di Assicurazione, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici.

## **PARTE TERZA: REGOLAMENTO NEL CORSO DEL CONTRATTO**

### **Articolo 11 – Cessione - pegno - vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

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, l'operazione di riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

### **Articolo 12 – Prestiti**

La presente assicurazione non ammette la concessione di prestiti.

### **Articolo 13 – Informativa periodica**

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, verrà inviato al Contraente un estratto conto riepilogativo riportante il valore del capitale assicurato rivalutato, comprensivo della misura minima di rivalutazione fino a scadenza.

### **Articolo 14 – Duplicato di Polizza**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale di polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenere un duplicato a proprie spese e responsabilità.

## **PARTE QUARTA: ESTINZIONE DEL CONTRATTO E OPZIONI A SCADENZA**

### **Articolo 15 – Riscatto**

La Polizza è riscattabile, su richiesta del Contraente, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Il valore di riscatto è fatto pari alla Riserva Matematica maturata alla data del riscatto.

### **Articolo 16 – 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 un documento di riconoscimento valido dell'Assicurato, che può essere consegnato sin dal momento della stipulazione del contratto, e che, in difetto, sarà richiesto dalla Società all'Assicurato subito dopo la stipulazione. Per tutti i pagamenti la Società richiederà l'originale di Polizza ed eventuali Appendici.

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

- a. certificato di morte dell'Assicurato;
- b. 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;
- c. dati anagrafici / fiscali dei Beneficiari;
- d. decreto del Giudice Tutelare, nel caso di Beneficiario minorenni;
- e. 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/circolare o bonifico bancario o altra modalità di pagamento concordata con la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta, previa consegna di tutta la documentazione prevista. 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.

#### **Articolo 17 – Differimento automatico di scadenza**

Il Contraente, prima della scadenza del contratto, può richiedere che la liquidazione del capitale pagabile alla predetta scadenza venga differita automaticamente di anno in anno.

Durante il periodo di differimento automatico, ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annua precedente, viene rivalutato secondo le condizioni previste dalla "Clausola di Rivalutazione". In deroga a quanto previsto alla lettera A. – Misura della Rivalutazione della Clausola di Rivalutazione, la misura annua minima di rivalutazione nel corso del differimento automatico di scadenza, sarà pari al minimo valore tra il 2,5% ed il tasso massimo applicabile ai contratti di assicurazione, di cui al provvedimento ISVAP n. 1036G, in vigore all'epoca del differimento automatico.

Il Contraente può interrompere, in qualsiasi momento, il differimento automatico della scadenza del contratto e risolvere lo stesso riscuotendo un importo pari al capitale maturato, nei termini di cui sopra, all'ultima ricorrenza annua che precede la data di risoluzione, rivalutato pro-rata temporis per il periodo intercorrente fra l'ultima ricorrenza annua menzionata e la data di richiesta dell'interruzione.

È facoltà del Contraente durante il periodo di differimento automatico richiedere, a partire dalla ricorrenza annua immediatamente successiva, che il capitale matura-

to a tale data venga convertito in una rendita vitalizia immediata rivalutabile, applicando le condizioni di opzione di cui al successivo *Articolo 18 – Opzioni a scadenza*.

Qualora durante il periodo di differimento automatico, intervenga il decesso dell'Assicurato, la Società corrisponderà, agli aventi diritto, un importo pari al capitale maturato all'ultima ricorrenza annua che precede la data di decesso, rivalutato pro-rata temporis per il periodo intercorrente fra l'ultima ricorrenza e la data di decesso.

Il differimento automatico o la sua interruzione possono essere esercitati, dal Contraente, anche limitatamente ad una parte del capitale.

#### **Articolo 18 – Opzioni a scadenza**

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

- a. rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere vita natural durante dell'Assicurato;
- b. rendita annua vitalizia rivalutabile da corrispondere in modo certo nei primi cinque o dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- c. rendita annua vitalizia rivalutabile di minore 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 verrà rivalutata ad ogni successiva ricorrenza del Contratto di Assicurazione nella misura e secondo le modalità previste dalla

“Clausola di Rivalutazione”. In deroga a quanto previsto alla lettera A. – Misura di Rivalutazione della Clausola di Rivalutazione, la misura annua minima di rivalutazione in corso di erogazione della rendita, sarà pari al minimo valore tra il 2,5% ed il tasso massimo applicabile ai contratti di assicurazione di cui al provvedimento ISVAP n. 1036G, in vigore all’epoca della conversione in rendita.

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

I coefficienti per la determinazione della rendita annua di opzione, sono quelli che risulteranno in vigore all’epoca di conversione del capitale in rendita.

## **PARTE QUINTA: LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ**

### **Articolo 19 – Imposte**

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari aventi diritto.

### **Articolo 20 – Foro competente**

Per le controversie relative al presente Contratto è competente il Foro di residenza o di domicilio del Consumatore.

### **Articolo 21 – Modifica alle Condizioni Contrattuali**

La Società si riserva di apportare le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della Normativa di riferimento.

### **Articolo 22 – 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.

# Clausola di rivalutazione

**La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle Condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Speciale “ARMONIUM”, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.**

## **A. - Misura della Rivalutazione**

La Società dichiara entro il 1° Marzo di ciascun anno il rendimento realizzato dalla Gestione Speciale “Armonium”, così come determinato al punto 4. del Regolamento allegato.

La misura di rivalutazione da attribuire al contratto verrà determinata al momento della rivalutazione, sottraendo dal 100% del rendimento come sopra determinato, la commissione di gestione stabilita sulla base del premio versato e riportata nella seguente tabella:

<b>PREMIO VERSATO</b>	<b>ALIQUOTE DI COMMISSIONE</b>
Inferiore a € 5.000,00	1,30%
Da € 5.000,00 a € 24.999,99	1,20%
Da € 25.000,00 a € 199.999,99	1,10%
Da € 200.000,00 in poi	1,00%

Viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione del 2,5%.

Ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.

## **B. - Rivalutazione delle prestazioni**

La rivalutazione, nella misura fissata a norma del punto A., sarà applicata ai contratti in vigore a partire dal 1° marzo, in occasione della ricorrenza della data di decorrenza del contratto e comporterà l'aumento, a totale carico della Società, della Riserva Matematica calcolata a tale ricorrenza.

Da tale ricorrenza il capitale assicurato per il caso di sopravvivenza dell'Assicurato al termine del differimento ed il capitale liquidabile per il caso di sua premorienza, vengono aumentati nella stessa misura e quindi il contratto stesso si considera come sottoscritto sin dall'origine per i nuovi importi assicurati.

Segue che ciascuna rivalutazione viene applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da precedenti rivalutazioni.



# Regolamento della gestione speciale “Armonium”

---

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome “Armonium”.
2. Nel Fondo “Armonium” confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione sulla vita che prevedono l’apposita “Clausola di Rivalutazione”, per un importo non inferiore alle corrispondenti Riserve Matematiche. La gestione “Armonium” è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n.71 del 26/03/1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
3. La gestione del Fondo “Armonium” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell’Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell’art. 161 del D.L. 58 del 24 febbraio 1998, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo descritto al successivo punto 4. e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle Riserve Matematiche.
4. Il rendimento annuo del Fondo “Armonium”, per l’esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell’esercizio, al valore medio del Fondo stesso. Il valore medio è dato dalla somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo determinate in base al costo.  
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo.
5. Ai fini della valutazione del rendimento annuo, di cui al punto precedente, l’esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° Gennaio fino al 31 Dicembre dell’anno di certificazione.
6. Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell’esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo, di competenza del Fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e attività di certificazione.  
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo, e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà della Società.
7. La Società si riserva di apportare al precedente punto 6. quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.







---

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 € 15.600.000 interamente versato - Cod. Fisc., Part. IVA e n° Iscrizione Registro Imprese di Milano 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)