



# 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: - **VITA INTERA a capitale rivalutabile e a premio unico - Tariffa 110/05** denominata "Progetto Sicurezza Domani". Tale forma assicurativa è assicurabile solo se abbinata alla **Tariffa 50/CB - Capitale Differito a premio annuo costante con controassicurazione e con rivalutazione annua del Capitale 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 in funzione del Premio Unico dovuto dal Contraente alla stipulazione del contratto. 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. - Piazzale Fratelli Zavattari, 12 - 20149 Milano - Telefono 02 49980.1 - 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 della garanzia***

Il Capitale iniziale assicurato, rivalutato per effetto dell'assegnazione di parte dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto, verrà corrisposto dalla Società ai Beneficiari designati dal Contraente, subito dopo il decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

È facoltà del Contraente di risolvere il contratto nel momento in cui viene a scadenza la polizza emessa in tariffa 50/CB - cui la presente è abbinata. Il valore liquidato (riscatto) sarà uguale al capitale assicurato rivalutato pagabile per il caso di morte.

## ***C - Durata del Contratto (periodo di differimento)***

La durata del contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, è vitalizia.

## ***D - Premi - Modalità del versamento***

Le prestazioni assicurate sono garantite, verso corresponsione da parte del Contraente di un premio unico anticipato da pagarsi - unitamente ad accessori e imposte - mediante addebito sul conto corrente bancario del Contraente stesso.

L'entità del premio dipende dal livello della prestazione, dalla durata dell'assicurazione, dall'età e dal sesso dell'Assicurato.

**Il Contraente potrà richiedere al Consulente assicurativo ogni chiarimento in ordine a tutti gli elementi che concorrono a determinare il premio. A richiesta del Contraente, il Consulente riporterà nella Dichiarazione di Adesione - Proposta di Assicurazione sulla Vita l'indicazione del caricamento e cioè della parte di premio dovuto che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto.**

## ***E - Modalità di calcolo e di assegnazione delle rivalutazioni***

**Gestione speciale fondo "ARMONIUM"** - La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "ARMONIUM". Tale gestione è separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito regolamento approvato dal Ministero, riportato nel contratto. 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 delle prestazioni** - Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto stipulato in tariffa 50/CB - cui il presente è abbinato, il Capitale Assicurato viene rivalutato attraverso l'attribuzione al contratto a titolo di partecipazione agli utili di una aliquota ("aliquota di retrocessione") del rendimento finanziario realizzato dal Fondo "ARMONIUM".



Detta aliquota di retrocessione viene annualmente stabilita dalla Società.

Poichè la presente forma assicurativa viene assunta in abbinamento all'Assicurazione di Capitale differito a premio annuo costante con controassicurazione e con rivalutazione annua del capitale - Tariffa 50/CB, detta aliquota di retrocessione sarà pari a quella riconosciuta per i contratti in tariffa 50/CB, la quale, in funzione dell'entità del premio annuo sottoscritto, risulta stabilita in misura non inferiore:

- all'80% per contratti con premi annui inferiori a L. 1.500.000;
- all'85% per contratti con premi annui pari o superiori a L. 1.500.000.

La parte di rendimento finanziario così attribuito al contratto rappresenta il "beneficio finanziario" di cui fruisce il contratto stesso. La conseguente misura di rivalutazione coincide con detto "beneficio finanziario".

Resta comunque stabilito che il rendimento minimo trattenuto dalla Società risultante dalla differenza tra il rendimento percentuale del Fondo "ARMONIUM" ed il rendimento attribuito al contratto (il "beneficio finanziario") non potrà essere inferiore all'1%.

È garantita comunque una rivalutazione annua minima pari a quella prevista per la polizza base a Premi Annui Costanti.

**Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati, nel Progetto esemplificativo, in lire italiane con l'avvertenza che i valori esposti derivino da un ipotesi dei risultati futuri della gestione.**

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

### ***F - Modalità di scioglimento del contratto***

**Riscatto** -Trascorso almeno un anno dalla data di sua stipulazione, il Contraente ha diritto di richiedere la risoluzione del contratto e la conseguente corresponsione del valore del riscatto determinato in conformità a quanto previsto dalle condizioni contrattuali.

I pagamenti vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta, previa consegna della documentazione prevista dalle Condizioni di Polizza.

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

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

I valori di riscatto via via maturati sono garantiti.

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, 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 effettuare una trasformazione del contratto in funzione delle mutate esigenze.**

### ***H - 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 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 corrispostole.

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.

### ***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 ac-

quista, 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.

**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, cioè in caso di sopravvivenza dell'Assicurato, sono soggette:

- ad imposta sostitutiva dell'IRPEF 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; tale differenza si assume applicando al suo importo gli elementi di rettifica finalizzati a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione per maturazione, calcolati tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, nonché della data di pagamento della stessa;

### ***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) che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili. E' 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.

### ***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***

Annualmente la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello raggiunto dal capitale assicurato per effetto della rivalutazione.

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, 1.1.2001



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

