



# 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 a Premio Unico Ricorrente con Controassicurazione e con Rivalutazione Annuale del Capitale - Tariffa n. 50RS" denominato "PROSPETTIVA" collegato 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. - 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 27.10.1988 (G.U. del 04.01.1989 n. 3).

# INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

## ***B - Descrizione della garanzia***

**Prestazioni assicurate** - 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 dal Contraente.

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 pari alla somma dei singoli versamenti effettuati, al netto delle spese di intermediazione e delle imposte, rivalutati alla data del decesso.

**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 in cui 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 10 anni e massima di 20. Sono ammesse anche durate da 5 a 9 anni per assicurati la cui età a scadenza non sia inferiore ai 65 anni.



**Differimento Automatico di Scadenza** - Il Contraente ha comunque la facoltà di prorogare la durata del contratto senza il versamento di ulteriori premi. 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 una successione di premi unici costanti, denominati, "Premi Unici Ricorrenti". Tali premi debbono essere pagati, con periodicità, a scelta del Contraente, annuale o sub-annuale - rispettivamente semestrale, o trimestrale, - per tutta la durata del contratto, ma non oltre la morte dell'Assicurato, contro quietanze emesse dalla Direzione Generale della Società, presso la sede dell'Intermediario cui è assegnata la Polizza, o tramite altra modalità di pagamento concordata con la Società.

L'entità del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a Lire 1.200.000 annue. Nel caso di versamenti frazionati in più rate nel corso di un anno ciascun versamento dovrà essere costante e l'ammontare complessivo annuo non dovrà essere inferiore al suddetto importo minimo annuale. Gli importi sono comprensivi dell'imposta sulle assicurazioni, delle spese di acquisizione, di gestione e, in caso di premio di prima annualità, di intermediazione del contratto.

Il Contraente potrà effettuare cambi del frazionamento ma tale operazione potrà avvenire solo alle ricorrenze annuali della data di decorrenza del contratto.

**Variazione del premio unico ricorrente** - Il Contraente ha facoltà di variare, ad ogni ricorrenza anniversaria della data di decorrenza del contratto, il Premio Unico Ricorrente. Dal momento in cui il premio subirà una variazione l'ammontare del nuovo importo costituisce il nuovo Premio Unico Ricorrente per la residua durata del contratto. Per esercitare tale facoltà il Contraente dovrà farne preventiva richiesta alla Società nei due mesi precedenti la ricorrenza anniversaria della data di decorrenza del contratto.

**Versamento di Premi Unici Aggiuntivi** - Il Contraente alla stipula del contratto o successivamente in qualsiasi momento nel corso del differimento, ha facoltà di effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi pagabili in unica soluzione per importi non inferiori a Lire 1.200.000. Il capitale assicurato a fronte di ciascun Premio Unico Aggiuntivo, è dato dall'impiego del premio unico versato diminuito dell'imposta di assicurazione e delle spese di acquisizione e di gestione del contratto.

**Spese di acquisizione, di gestione e di intermediazione** - Le spese, cioè la parte di premio trattenuto dalla Società per far fronte ai costi gravanti per oneri di acquisizione, di gestione e di intermediazione del Contratto di Assicurazione, sono calcolate in percentuale dei seguenti importi di premio:

- a. spese di acquisizione e di gestione
  - calcolate in percentuale dei Premi Unici Ricorrenti e dei Premi Unici Aggiuntivi;
- b. spese di intermediazione
  - calcolate in percentuale dei Premi Unici Ricorrenti della prima annualità.

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

**Attivazione delle prestazioni** - Il piano assicurativo prevede l'attivazione di una successione di assicurazioni basate sulla forma tecnica indicata in premessa.

L'attivazione della prima assicurazione avviene alla stipula del contratto, con periodo di differimento pari al periodo di durata, le successive alla scadenza prevista in funzione della rateazione di versamento prescelta con un periodo di durata contrattuale fissato in progressiva diminuzione affinché la scadenza di tutte le assicurazioni risulti accomunata alla medesima data.

L'importo del capitale da liquidare alla scadenza corrisponderà pertanto alla somma dei capitali derivanti dalle singole posizioni annualmente attivate, sia con i Premi Unici Ricorrenti, sia con i Premi Unici Aggiuntivi versati in unica soluzione.

**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 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'85%.

Resta comunque stabilito che il rendimento minimo trattenuto dalla Società, risultante dalla differenza tra il rendimento percentuale della gestione "ARMONIUM" dichiarato dalla Società ed il rendimento attribuito agli assicurati, non potrà essere inferiore all'1% (un punto percentuale).

La Società garantisce una rivalutazione minima annua del 2%.

**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 sui risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in lire correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.**

## ***F - Interruzione del pagamento dei premi - Riattivazione - Riscatto - Pagamenti delle prestazioni***

**Interruzione** - È facoltà del Contraente di sospendere il pagamento dei premi, in qualsiasi momento.



I capitali acquisiti resteranno comunque garantiti e continueranno a godere delle rivalutazioni annuali.

**Riattivazione** - Il Contraente può richiedere in qualsiasi momento la riattivazione del Contratto di Assicurazione attivando il ripristino attraverso il pagamento di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi di riattivazione, calcolati per il periodo intercorrente tra la data del versamento non effettuato e la data di riattivazione.

Le prestazioni assicurate a scadenza, a fronte della ripresa dei versamenti considerati costanti per tutta la residua durata, che va dalla data di riattivazione alla data di scadenza, vanno ad aggiungersi ai valori delle prestazioni già consolidate al momento dell'interruzione.

**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 di riscatto maturato in conformità a quanto previsto dalle condizioni contrattuali.

**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 - 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.

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.**

## ***H - Conclusione del contratto - 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 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 eventualmente corrispostole, diminuito dell'imposta di assicurazione.

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

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

## ***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'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. 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, 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 dopo 20 anni al 10%);

La ritenuta in questione opera a titolo definitivo se il beneficiario è un soggetto che non esercita attività commerciale; assume invece la fattispecie di ritenuta a titolo d'acconto se coloro che percepiscono i capitali sono soggetti che esercitano un'attività commerciale, così come definita nell'Art. del T.U.I.R. (DPR 917/86).

- ad imposizione IRPEF, limitatamente al 60% del loro ammontare, se corrisposte a titolo di rate di rendita vitalizia.

### ***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) 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.

### ***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 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 2%.

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

Milano, 15 Febbraio 2000

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

