

ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE A  
PREMIO UNICO COLLEGATA AD UNA GESTIONE SEPARATA E AD UN FONDO  
INTERNO

(TARIFFA N. 582)

## **Popolare Vita Doppia Scelta**

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:**

- la Scheda Sintetica;
- la Nota Informativa;
- le Condizioni Contrattuali comprensive del Regolamento della Gestione Separata “ORIZZONTE” e del Regolamento del Fondo interno “Equilibrio”;
- il Glossario;
- il modulo di Scheda Contrattuale;

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Scheda Contrattuale.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**

**POPOLARE VITA S.p.A.**



## SCHEDA SINTETICA

**La presente Scheda Sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

*La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.*

### 1) INFORMAZIONI GENERALI

#### **1.a) Impresa di assicurazione**

POPOLARE VITA S.p.A. (in seguito sinteticamente indicata con Società), società per azioni di diritto italiano, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 046.

#### **1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società**

In base all'ultimo bilancio approvato il patrimonio netto della Società è pari a 498.572.867 euro, con capitale sociale pari a 219.600.005 euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 278.972.862 euro.

L'indice di solvibilità (da intendersi quale rapporto fra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente) riferito alla gestione dei rami vita è pari a 174,0%.

#### **1.c) Denominazione del contratto**

**Popolare Vita Doppia Scelta** (tariffa 582).

#### **1.d) Tipologia del contratto**

Assicurazione di capitale differito con controassicurazione speciale a premio unico collegata ad una Gestione Separata e ad un Fondo interno.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto, per la parte collegata alla Gestione Separata "ORIZZONTE" (di seguito Gestione Separata), sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata di attivi.

Le prestazioni previste dal presente contratto, per la parte collegata al Fondo interno, sono espresse in quote del Fondo interno "Equilibrio" (di seguito Fondo), il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote del Fondo.**

Il Fondo si articola in due Classi di quote, la Classe Equilibrio e la Classe Equilibrio S che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione su di esse gravante secondo quanto precisato all'Art. 2) e all'Art. 4), lettera a) del Regolamento del Fondo interno Equilibrio nonché alla Sezione D), paragrafo 10, punto 10.3.1, lettera a), Tabella E della Nota Informativa.

Il passaggio tra quote di Classe Equilibrio a quote di Classe Equilibrio S avviene a seguito del trasferimento automatico totale di cui alla Sezione E), paragrafo 17 della Nota Informativa.

#### **1.e) Durata**

La durata del contratto - periodo di tempo compreso fra la data di decorrenza del contratto (di seguito decorrenza) e la data di scadenza del contratto (di seguito scadenza) - **è fissata in 5 anni.**

**In ogni caso il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto mediante riscatto totale: è possibile esercitare il diritto di riscatto totale nel corso della durata contrattuale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza e che l'Assicurato sia in vita.**

### **1.f) Pagamento dei premi**

A fronte delle prestazioni assicurate e per l'entrata in vigore dell'assicurazione, il contratto richiede il versamento alla Società di un premio unico e anticipato, non frazionabile (di seguito premio unico), il cui importo, stabilito alla sottoscrizione del contratto, **non può risultare inferiore a 3.000,00 euro.**

Il premio unico viene maggiorato delle spese di emissione indicate nella Sezione D), paragrafo 10, punto 10.1.1.1, Tabella B, della Nota Informativa; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.

Il premio unico, al netto delle spese indicate nella Sezione D), paragrafo 10, punto 10.1.1.2, Tabella B della Nota informativa, viene allocato, secondo le modalità descritte nella Sezione B), paragrafo 3 della Nota Informativa, nella Gestione Separata e nel Fondo in base alle seguenti percentuali:

- a) 50% nella Gestione Separata;
- b) 50% nel Fondo.

## **2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

Il contratto intende soddisfare le esigenze di impiego del proprio risparmio attraverso l'investimento in una Gestione Separata, che garantisce il consolidamento annuale delle rivalutazioni, e in un Fondo, che consente di cogliere le diverse opportunità dei mercati finanziari. Viene fornita anche una Maggiorazione del capitale in caso di decesso dell'Assicurato.

Il contratto prevede che le prestazioni dovute dalla Società siano collegate sia al rendimento della Gestione Separata, sia alle variazioni del valore delle quote del Fondo, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui il Fondo stesso investe e di cui le quote sono rappresentazione.

In virtù delle anzidette variazioni del valore delle quote del Fondo e delle modalità di rivalutazione del capitale assicurato collegato alla Gestione Separata, le percentuali di allocazione di cui al precedente punto 1.f) potranno modificarsi nel corso della durata contrattuale.

In conseguenza della politica commissionale adottata, il Fondo si articola in due distinte Classi di quote, rispettivamente denominate Equilibrio e Equilibrio S. In particolare, a partire dalla decorrenza le prestazioni, per la parte collegata al Fondo, saranno direttamente collegate al valore delle quote della Classe Equilibrio, mentre, in conseguenza del trasferimento automatico totale tra Classi di quote previsto dal contratto al raggiungimento del terzo anniversario della decorrenza - con effetto dalla data coincidente con il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade detto anniversario. - le prestazioni, per la parte collegata al Fondo, saranno direttamente collegate al valore delle quote della Classe Equilibrio S.

Una parte del premio unico versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi gravanti sul contratto indicati nella Sezione D), paragrafo 10, punto 10.1.1, Tabella B della Nota Informativa e pertanto non concorre alla formazione del capitale assicurato/investito iniziale. Quest'ultimo è quindi costituito dal premio unico versato, al netto dei predetti costi.

In relazione alla parte legata alla Gestione Separata, per effetto del meccanismo di partecipazione agli utili conseguiti dalla Gestione Separata stessa, descritto alla Sezione B), paragrafo 5 della Nota Informativa, il capitale assicurato viene eventualmente maggiorato degli interessi riconosciuti grazie a detto meccanismo, tenuto conto della riduzione subita per effetto dei riscatti parziali programmati secondo quanto precisato nella Sezione E), paragrafo 16 della Nota Informativa. Il capitale assicurato, così determinato, costituisce il capitale assicurato rivalutato.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella Sezione G) della Nota Informativa.

La Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente medesimo è informato che il contratto è concluso.

### **3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **3.a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato**

Alla scadenza, in caso di vita dell'Assicurato a tale data, è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati del capitale ottenuto dalla somma dei seguenti importi, tenuto conto dei riscatti parziali programmati di cui al precedente paragrafo 2):

a) Capitale collegato alla Gestione Separata:  
pari al capitale assicurato rivalutato;

b) Capitale collegato al Fondo:  
pari al controvalore delle quote del Fondo, dato dal prodotto del numero di quote della Classe Equilibrio S, che risultano assegnate al contratto, per il loro valore unitario.

#### **3.b) Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi, tenuto conto dei riscatti parziali programmati di cui al precedente paragrafo 2):

a) Capitale collegato alla Gestione Separata:  
pari al capitale assicurato rivalutato;

b) Capitale collegato al Fondo:  
pari al controvalore delle quote del Fondo, dato dal prodotto del numero di quote:  
- della Classe Equilibrio  
oppure, a seguito di trasferimento automatico totale di cui alla Sezione E), paragrafo 17 della Nota Informativa  
- della Classe Equilibrio S  
che risultano assegnate al contratto, per il loro valore unitario;

c) Maggiorazione per il caso di morte: pari all'ammontare, **che non potrà in ogni caso superare 50.000,00 euro**, ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera b) la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

<b>Età assicurativa al decesso</b>	<b>Percentuale di Maggiorazione per il caso di morte</b>
18 - 40	35,00%
41 - 55	25,00%
56 - 65	8,00%
66 - 75	0,50%
Oltre 75	0,10%

Tabella A

La maggiorazione del capitale assicurato, collegato alla Gestione Separata, dovuta agli interessi riconosciuti per effetto del meccanismo di partecipazione agli utili conseguiti dalla Gestione Separata, descritto alla Sezione B), paragrafo 5 della Nota Informativa, avviene grazie all'applicazione della misura annua di rivalutazione, che è pari al rendimento annuo attribuito quale definito alla lettera b), Art. 8 *Modalità di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata* delle Condizioni Contrattuali. Detta misura annua di rivalutazione non potrà comunque risultare inferiore al tasso di interesse minimo garantito annuo riconosciuto (misura annua minima di rivalutazione garantita) pari a 0,00%.

Le maggiorazioni del capitale assicurato, collegato alla Gestione Separata, riconosciute a ciascuno degli anniversari della decorrenza per effetto dell'applicazione della misura annua di rivalutazione pari al rendimento attribuito, si consolidano annualmente ad ognuno degli anzidetti anniversari risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

**Si precisa che la rivalutazione del capitale assicurato sarà riconosciuta solo se la misura annua di rivalutazione, di cui alla lettera c), Art. 8 *Modalità di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata* delle Condizioni Contrattuali, risulterà superiore a 0,00%.**

Per quanto riguarda il Fondo non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in esso effettuati non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente, che quindi assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote della Classe Equilibrio e della Classe Equilibrio S del Fondo.

**Si evidenzia che in caso di riscatto o comunque al decesso dell'Assicurato o alla scadenza, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio unico versato.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B). In ogni caso le coperture assicurative, le esclusioni di copertura per il rischio di morte nonché il meccanismo di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata sono rispettivamente regolati dall'Art. 1 *Prestazioni assicurate*, dall'Art. 2 *Esclusioni di copertura per il rischio di morte* e dall'Art. 8 *Modalità di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata* delle Condizioni Contrattuali.

#### **4) RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE**

**Relativamente alle somme investite nel Fondo, la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote della Classe Equilibrio e della Classe Equilibrio S del Fondo.**

##### 4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Il Contraente, con la sottoscrizione del presente contratto, si assume i seguenti rischi:

- a) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato;
- b) ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato;
- c) ottenere un capitale a scadenza inferiore al premio versato.

##### 4.b) Profilo di rischio del Fondo

**In base alla classificazione indicata dall'IVASS, il profilo di rischio del Fondo a cui le prestazioni sono collegate è medio-alto.**

## 5) COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione D).**

**I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata e dal Fondo riducono l'ammontare delle prestazioni.**

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo", di seguito CPMA, che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

### Gestione Separata "ORIZZONTE" e Fondo "Equilibrio"

#### Ipotesi adottate:

- Sesso ed età dell'Assicurato: i valori del CPMA non risultano funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato;
- Tasso medio di rendimento (realizzato) degli attivi (investimenti) che compongono la Gestione Separata: 2,00% annuo;
- Tasso di rendimento degli attivi che compongono il Fondo: 2,00% annuo;
- Durata fissa del contratto: 5 anni.

#### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA)

	Premio unico versato		
	5.025,00	15.025,00	30.025,00
Anno			
5 (scadenza)	1,60%	1,53%	1,51%

**Il CPMA in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno.**

## 6) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO

### 6.a) Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata

In questa Sezione è rappresentato il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata "ORIZZONTE" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Contraenti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata ORIZZONTE (*)	Tasso di rendimento minimo riconosciuto ai Contraenti (**)	Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato	Tasso di Inflazione
2011	4,85%	3,45%	4,89%	2,73%
2012	4,46%	3,06%	4,64%	2,97%
2013	4,10%	2,70%	3,35%	1,17%
2014	3,53%	2,13%	2,08%	0,21%
2015	3,28%	1,88%	1,19%	-0,17%

(\*) I dati riportati sono riferiti al periodo di osservazione 1° Gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 Dicembre, periodo sottoposto a certificazione a seguito di revisione contabile. Fa eccezione il dato 2011, annualizzato e relativo all'esercizio sottoposto a certificazione: 20 Settembre 2011 – 31 Dicembre 2011.

(\*\*) Tasso di rendimento determinato tenendo conto delle commissioni prelevate dal tasso medio di rendimento della Gestione Separata e della misura annua minima di rivalutazione garantita, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

### 6.b) Illustrazione dei dati storici di rendimento del Fondo

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato da ciascuna delle due Classi di quote in cui è articolato il Fondo negli ultimi 3, 5 e 10 anni (o nel minor numero di anni solari trascorsi da quando il Fondo ha iniziato a operare).

Il dato è di solito confrontato con quello di un parametro di riferimento, denominato benchmark. Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi. In questo caso, il benchmark non costituisce un parametro significativo, ma viene adottata una misura di rischio rappresentata dal "Valore a Rischio" (VaR), per la quale si rinvia alla Sezione C), paragrafo 9, lettera m), nonché alla Sezione F), paragrafo 27 della Nota Informativa.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Poiché il Fondo è di nuova costituzione, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, i dati storici di rendimento relativi a ciascuna delle due Classi di quote in cui è articolato il Fondo non sono disponibili.

## **7) DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E) della Nota Informativa.

\*\*\*\*\*

**POPOLARE VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.**

**POPOLARE VITA S.p.A.**  
*Il rappresentante legale*  
*Direttore Generale*  
*(Dott. Roberto Raichi)*



**Data ultimo aggiornamento dei dati contenuti nella Scheda Sintetica: 09/09/2016**



## NOTA INFORMATIVA

**La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni Contrattuali prima della sottoscrizione del contratto.**

### **A) INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

#### **1 Informazioni generali**

POPOLARE VITA S.p.A. (in seguito sinteticamente indicata con Società), società per azioni di diritto italiano, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 046.

Ha sede legale e Direzione Generale in Italia, 28100 Novara – via Negroni, 11; tel. (+39) 0321 615511. Sito Internet: [www.popolarevita.it](http://www.popolarevita.it) . Email: [info@popolarevita.it](mailto:info@popolarevita.it) .

È autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base al provvedimento ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2 gennaio 2001; è iscritta con il n. 1.00137 all'Albo delle Imprese di Assicurazione.

### **B) INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI**

#### **2 Rischi finanziari**

Popolare Vita Doppia Scelta - contratto di assicurazione sulla vita a capitale differito con controassicurazione speciale a premio unico (tariffa 582) - è un'assicurazione sulla vita che prevede una componente del premio investito collegata al rendimento di una Gestione Separata di attivi della Società e un'altra componente collegata ad un Fondo interno.

Le prestazioni dovute dalla Società, infatti, sono collegate sia al rendimento della Gestione Separata "ORIZZONTE" (di seguito Gestione Separata), sia alle variazioni del valore delle quote del Fondo interno "Equilibrio" (di seguito Fondo), le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni dei prezzi di scambio delle attività finanziarie in cui il Fondo stesso investe e di cui le quote sono rappresentazione. Il Fondo si articola in due Classi di quote, la Classe Equilibrio e la Classe Equilibrio S che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione su di esse gravante secondo quanto precisato all'Art. 2) e all'Art. 4), lettera a) del Regolamento del Fondo interno Equilibrio (di seguito Regolamento del Fondo interno) contenuto nelle Condizioni Contrattuali e che forma parte integrante del contratto, nonché alla successiva Sezione D), paragrafo 10, punto 10.3.1, lettera a), Tabella E.

Il passaggio tra quote di Classe Equilibrio a quote di Classe Equilibrio S avviene a seguito del trasferimento automatico totale di cui alla successiva Sezione E), paragrafo 17.

Pertanto in relazione alle prestazioni collegate al Fondo, il contratto comporta per il Contraente i rischi finanziari di seguito illustrati:

a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di

investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

b) **rischio connesso alla liquidità**: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) **rischio connesso alla valuta di denominazione**: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

d) **rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati**: l'utilizzo di strumenti derivati consente di assumere posizioni di rischio su strumenti finanziari superiori agli esborsi inizialmente sostenuti per aprire tali posizioni (effetto leva). Di conseguenza una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccola ha un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sul portafoglio gestito rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva.

e) **altri fattori di rischio**: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

**Per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario sopra descritti, vi è pertanto la possibilità che il Contraente ottenga al momento del rimborso (per riscatto, per decesso dell'Assicurato o per scadenza) un ammontare inferiore al premio unico versato.**

### **3 Premi - Informazioni sull'impiego**

A fronte delle prestazioni assicurative e per l'entrata in vigore dell'assicurazione, è dovuto dal Contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile, **il cui importo, stabilito alla sottoscrizione del contratto, non può risultare inferiore a 3.000,00 euro**. Il premio unico viene maggiorato delle spese di emissione indicate nella Sezione D), paragrafo 10, punto 10.1.1.1, Tabella B; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.

**Si precisa che, in caso di importi di premio particolarmente elevati (anche per effetto del cumulo con altri contratti collegati alla stessa Gestione Separata e riconducibili al medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi), la stipula del contratto potrà essere subordinata alla sottoscrizione da parte del Contraente di specifiche disposizioni volte a salvaguardare un periodo di permanenza minimo e a fissare le condizioni per l'uscita.**

Il premio unico viene allocato nella Gestione Separata e nel Fondo secondo le seguenti percentuali:

- a) 50% nella Gestione Separata;
- b) 50% nel Fondo.

A fronte del versamento del premio unico, la Società sottrae dal premio unico stesso i costi di cui alla successiva Sezione D), paragrafo 10, punto 10.1.1.2 della Tabella B; l'importo così ottenuto verrà moltiplicato per le percentuali sopra indicate per determinare rispettivamente l'importo iniziale del

capitale assicurato collegato alla Gestione Separata (capitale assicurato iniziale) e il capitale investito nel Fondo. Il capitale assicurato verrà rivalutato annualmente.

Con riferimento all'allocazione nel Fondo, la Società assegna al contratto un numero di quote della Classe Equilibrio del Fondo dato dal rapporto tra il capitale investito nel Fondo ed il valore unitario delle quote del giorno di riferimento di cui alla lettera a), Art. 13 *Giorno di riferimento e valore unitario delle quote* delle Condizioni Contrattuali.

Il capitale assicurato iniziale e il capitale investito nel Fondo sono riportati in Scheda Contrattuale.

L'importo del capitale assicurato iniziale e del capitale investito collegato al Fondo è pertanto determinato in base all'ammontare del premio unico. Ai fini di tale determinazione non assumono invece rilevanza la durata contrattuale nonché l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita, le attività professionali e sportive e la situazione sanitaria dell'Assicurato.

**Il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:**

· con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore,

oppure, ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A.,

· con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.

La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società.

**E' comunque fatto divieto al Soggetto distributore di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

#### **4 Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La durata del contratto è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la decorrenza del contratto (di seguito decorrenza) e la scadenza del contratto (di seguito scadenza) ed è fissata in 5 anni.

La decorrenza, la scadenza nonché la durata del contratto sono riportate nella Scheda Contrattuale.

Di seguito la descrizione delle prestazioni assicurative previste e delle garanzie offerte.

##### **4.a) Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato**

Alla scadenza, in caso di vita dell'Assicurato a tale data, è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati del capitale ottenuto dalla somma dei seguenti importi, tenuto conto dei riscatti parziali programmati di cui alla successiva Sezione E), paragrafo 16:

a) Capitale collegato alla Gestione Separata:

pari al capitale assicurato, rivalutato come descritto al paragrafo 5 della presente Sezione B);

b) Capitale collegato al Fondo:

pari al controvalore delle quote del Fondo, dato dal prodotto del numero di quote della Classe Equilibrio S, che risultano assegnate al contratto, per il relativo valore unitario di cui alla presente Sezione B), paragrafi 6 e 7.

Per le informazioni di dettaglio sulle prestazioni in caso di vita dell'Assicurato si rinvia all'Art. 1 *Prestazioni assicurate*, paragrafo 1.1 delle Condizioni Contrattuali.

#### **4.b) Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, **fermo l'onere a carico dei Beneficiari o aventi diritto di darne tempestiva comunicazione**, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi, tenuto conto dei riscatti parziali programmati di cui alla successiva Sezione E), paragrafo 16:

a) Capitale collegato alla Gestione Separata:

è pari al capitale assicurato, rivalutato come descritto al paragrafo 5 della presente Sezione B);

b) Capitale collegato al Fondo:

è pari al controvalore delle quote del Fondo, dato dal prodotto del numero di quote:

- della Classe Equilibrio

oppure, a seguito del trasferimento automatico totale di cui alla successiva Sezione E), paragrafo 17,

- della Classe Equilibrio S

che risultano assegnate al contratto, per il relativo valore unitario di cui alla presente Sezione B), paragrafi 6 e 7;

c) Maggiorazione per il caso di morte:

è pari all'ammontare, **che non potrà in ogni caso superare 50.000,00 euro**, ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera b) la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

<b>Età assicurativa al decesso</b>	<b>Percentuale di Maggiorazione per il caso di morte</b>
18 - 40	35,00%
41 - 55	25,00%
56 - 65	8,00%
66 - 75	0,50%
Oltre 75	0,10%

Tabella A

#### **Sono previste esclusioni di copertura per il rischio di morte**

Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la Maggiorazione per il caso di morte di cui alla precedente lettera c).

Per le informazioni di dettaglio sulle prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato e sulle esclusioni di copertura per il rischio di morte, si rinvia all'Art. 1 *Prestazioni assicurate*, paragrafo 1.2 e Art. 2 *Esclusioni di copertura per il rischio di morte* delle Condizioni Contrattuali.

Una parte del premio unico versato viene trattenuta per far fronte ai costi indicati nella successiva Sezione D), paragrafo 10, punti 10.1.1.1 e 10.1.1.2 della Tabella B, che, pertanto, non concorrono alla formazione delle prestazioni che verranno corrisposte ai Beneficiari.

In relazione alle prestazioni di cui ai precedenti punti 4.a) e 4.b) collegate alla Gestione Separata, la maggiorazione del capitale assicurato dovuta agli interessi riconosciuti per effetto del meccanismo di partecipazione agli utili conseguiti dalla Gestione Separata stessa, descritto al paragrafo 5 della presente Sezione B), avviene grazie all'applicazione della misura annua di rivalutazione, che è pari al

rendimento annuo attribuito quale definito alla lettera b), Art. 8 *Modalità di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata* delle Condizioni Contrattuali. Detta misura annua di rivalutazione non potrà comunque risultare inferiore al tasso di interesse minimo garantito annuo riconosciuto (misura annua minima di rivalutazione garantita) pari a 0,00%. In tale ipotesi la garanzia di minimo consente la restituzione del capitale assicurato – dato dalle somme versate dal Contraente ed allocate nella Gestione Separata, al netto dei costi indicati nella Sezione D), paragrafo 10, punto 10.1.1, Tabella B e dell'importo dei riscatti parziali programmati – se del caso maggiorato delle rivalutazioni annue acquisite al contratto per effetto del meccanismo di consolidamento.

Il capitale assicurato viene eventualmente maggiorato degli interessi riconosciuti grazie a detto meccanismo, tenuto conto della riduzione subita per effetto dei riscatti parziali programmati secondo quanto precisato alla successiva Sezione E), paragrafo 16. Il capitale assicurato, così determinato, costituisce il capitale assicurato rivalutato.

**Si precisa che la rivalutazione del capitale assicurato sarà riconosciuta solo se la misura annua di rivalutazione, di cui alla lettera c), Art. 8 *Modalità di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata* delle Condizioni Contrattuali risulterà superiore a 0,00%.**

Per le informazioni di dettaglio si rinvia all'Art. 8 *Modalità di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata* delle Condizioni Contrattuali

Per quanto riguarda le prestazioni di cui ai precedenti punti 4.a) e 4.b) collegate al Fondo, non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in esso effettuati non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente, che quindi assume **il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote della Classe Equilibrio e della Classe Equilibrio S del Fondo.**

In virtù delle variazioni del valore delle quote del Fondo e delle modalità di rivalutazione del capitale assicurato collegato alla Gestione Separata, le percentuali di allocazione di cui al precedente paragrafo 3 potranno modificarsi nel corso della durata contrattuale.

**Si evidenzia che l'ammontare delle prestazioni a carico della Società, sia in caso di decesso dell'Assicurato sia in caso di riscatto o scadenza, potrebbe risultare inferiore al premio unico versato.**

## **5 *Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Separata***

Il contratto descritto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale, denominata Gestione Separata "ORIZZONTE" (già in precedenza definita come Gestione Separata), separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento, contenuto nelle Condizioni Contrattuali a cui si rinvia per ogni dettaglio e che forma parte integrante del contratto.

Il tasso medio di rendimento viene determinato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo. Detta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario.

Il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata viene calcolato dalla Società ogni mese con riferimento al periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando

alla giacenza media delle attività della Gestione Separata, registrato nel periodo, i proventi finanziari conseguiti dalla stessa nel medesimo periodo al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Il tasso medio di rendimento realizzato così determinato costituisce la base di calcolo per la misura annua di rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al periodo costituito dai dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento.

L'assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Separata al contratto avviene sotto forma di rivalutazione annuale del capitale assicurato, attribuendo al contratto medesimo il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, diminuito della commissione annua precisata alla successiva Sezione D), paragrafo 10, punto 10.2, Tabella D.

Il rendimento attribuito, così determinato, coincide con la misura annua di rivalutazione del capitale assicurato che non potrà risultare inferiore a 0,00%.

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni anniversario della decorrenza, nonché alle date di rivalutazione coincidenti con i giorni di riferimento relativi alla scadenza, al decesso dell'Assicurato oppure, eventualmente, al riscatto totale quali definiti all' Art. 13 *Giorno di riferimento e valore unitario delle quote* delle Condizioni Contrattuali.

Le eventuali maggiorazioni del capitale assicurato si consolidano annualmente secondo quanto precisato al precedente paragrafo 4, risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

Per gli aspetti di dettaglio, si rinvia alla lettura integrale del Regolamento della Gestione Separata nonché dell'Art. 8 *Modalità di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata* delle Condizioni Contrattuali.

Si rinvia alla Sezione G) contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto. Inoltre, la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui il Contraente medesimo è informato della conclusione del contratto, un Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## **6 Quote assegnate al contratto**

Il numero di quote del Fondo che risultano assegnate al contratto è dato dal numero di quote assegnate al contratto ai sensi del paragrafo 3 della presente Sezione B) e per effetto del trasferimento automatico totale tra Classi di quote ai sensi del paragrafo 17 della successiva Sezione E), al netto delle quote disinvestite a seguito dei riscatti parziali programmati ai sensi del paragrafo 16 della successiva Sezione E).

## **7 Valore della quota**

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota del Fondo è calcolato dalla Società nel primo giorno lavorativo della Stessa successivo al giorno della settimana indicato come giorno di riferimento, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto giorno di riferimento. Quest'ultimo è precisato nel Regolamento del Fondo interno.

È fissato un valore iniziale delle quote della Classe Equilibrio pari a 10 Euro.

**Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato in relazione al suddetto giorno di riferimento, esso verrà**

**determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o disinvestimento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del giorno in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.**

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione. La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe del Fondo è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società [www.popolarevita.it](http://www.popolarevita.it).

Il valore delle quote è pubblicato al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo.

In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione ai Contraenti.

Per l'assegnazione o il disinvestimento del numero di quote della Classe Equilibrio e della Classe Equilibrio S del Fondo, nonché per il calcolo della rivalutazione del capitale assicurato nella Gestione Separata, a seguito delle operazioni previste dal contratto, si adotta il giorno di riferimento dettagliatamente indicato all'Art. 13 *Giorno di riferimento e valore unitario delle quote* delle Condizioni Contrattuali, cui si rimanda.

## **C) INFORMAZIONI RELATIVE ALLA GESTIONE SEPARATA E AL FONDO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

Di seguito sono riportate le principali informazioni sulla Gestione Separata e sul Fondo, quali risultano alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo.

### **8 Gestione Separata**

- a) *Denominazione*: "ORIZZONTE".
- b) *Valuta di denominazione*: Euro.
- c) *Finalità*: Privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, con conseguente contenimento dei rischi finanziari. Detta finalità è rafforzata dal consolidamento annuale delle maggiorazioni del capitale assicurato per effetto del riconoscimento della misura annua di rivalutazione garantita, di cui alla precedente Sezione B), paragrafo 4.
- d) *Periodo di osservazione*: Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione, 1 gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre. Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.
- e) *Composizione*: La composizione degli investimenti della Gestione Separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario, con possibilità di investimento in depositi bancari. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. Gli investimenti sono

prevalentemente strumenti finanziari emessi da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse. Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli. Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%. L'esposizione massima ai titoli corporate è pari al 75%. In via generale, i titoli corporate devono avere rating, assegnato da Standard & Poor's o equivalente, superiore o uguale all'investment grade; si precisa che, qualora le primarie agenzie quali Standard & Poor's, Moody's e Fitch non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità sia possibile utilizzare il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi. I titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 10% del portafoglio obbligazionario. Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 25% del portafoglio. Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 2% del portafoglio. Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 10% del portafoglio. Nel comparto immobiliare il limite massimo è pari al 10% del portafoglio. Si rinvia alla voce "Rilevanza degli investimenti" del Glossario per l'esplicitazione della tabella che associa i termini qualitativi di rilevanza con la scala del peso percentuale che il valore della tipologia di strumenti finanziari può assumere rispetto al valore complessivo netto delle attività della Gestione Separata.

- f) *Attività finanziarie nell'ambito delle operazioni infragruppo*: La Società si riserva, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:
- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 10%;
  - Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%.
- g) *Stile gestionale*: Lo stile gestionale adottato dalla Gestione Separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa. La Gestione Separata adotta uno stile di investimento strettamente connesso ai particolari criteri contabili utilizzati per determinare il rendimento e caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata media finanziaria (duration) dello stesso coerente con la durata media degli impegni. Vengono adottate metodologie per la valutazione della rischiosità dei portafogli. In particolare viene effettuato un costante monitoraggio del rischio globale di portafoglio e del rapporto rischio/rendimento con l'analisi dei rendimenti realizzati ed il calcolo della volatilità.
- h) *Società gestore degli attivi*: La Società può delegare la gestione degli investimenti della Gestione Separata, ferma la propria esclusiva responsabilità per l'attività di gestione. Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo la gestione del patrimonio risulta delegata a Banca Aletti & C. S.p.A.
- i) *Società di Revisione*: Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, la revisione legale dei conti è affidata a Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale in Via Po, 32 – 00198 – Roma – Italia.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia al Regolamento della Gestione Separata.



a) *Denominazione*: Equilibrio.

b) *Data di inizio operatività*: 21/09/2016.

c) *Categoria*: il Fondo è di tipo flessibile.

d) *Valuta*: Euro.

e) *Finalità*: il Fondo si articola in due Classi di quote, la Classe Equilibrio e la Classe Equilibrio S che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione su di esse gravante, di cui alla successiva Sezione D), paragrafo 10, punto 10.3.1, lettera a), Tabella E). Il Fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio termine, attraverso l'investimento in un portafoglio di selezionate attività finanziarie trattate nei principali mercati internazionali; in particolare, la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo cercando di contenere il "Valore a Rischio" (VaR) entro il livello obiettivo indicato alla successiva lettera m).

f) *Orizzonte temporale minimo consigliato*: in funzione delle caratteristiche del Fondo, l'orizzonte temporale dell'investimento consigliato è pari a 5 anni.

g) *Profilo di rischio*: il grado di rischio connesso all'investimento nel Fondo è medio-alto.

Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva del Fondo. Può assumere valori in una scala crescente: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti del Fondo.

h) *Composizione*: gli investimenti sono rappresentati da quote e/o azioni di OICR assoggettati e non assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (rispettivamente c.d. armonizzati e non armonizzati). Il Fondo investirà principalmente in quote e/o azioni di OICR obbligazionari e monetari e, in misura contenuta, in quote e/o azioni di OICR azionari, bilanciati, flessibili e in strumenti del mercato monetario. L'investimento in OICR potrà inoltre raggiungere anche la soglia del 100% in quote e/o azioni di OICR istituiti e gestiti da Aletti Gestielle SGR S.p.A., società appartenente al Gruppo Banco Popolare. Per le considerazioni sul rischio valutario, si rinvia ai rischi generali connessi all'investimento segnalati al precedente paragrafo 2, lettera c).

Le categorie di emittenti sono rappresentati da titoli governativi, da organismi sovranazionali e da emittenti societari. Le aree geografiche e i mercati di riferimento per gli investimenti sono selezionati adottando un adeguato livello di diversificazione globale.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

**La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.**

Si rinvia alla voce "Rilevanza degli investimenti" del Glossario per l'esplicitazione della tabella che associa i termini qualitativi di rilevanza con la scala del peso percentuale che il valore della tipologia di strumenti finanziari può assumere rispetto al valore complessivo netto delle attività del Fondo.

i) *Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da società di gestione armonizzate del medesimo Gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione*: le quote e/o azioni di OICR e le attività finanziarie e monetarie indicate alla precedente lettera h) possono essere emesse, promosse o gestite anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo tale percentuale non può superare il 10,00%.

l) *Stile di gestione*: il Fondo investe selezionando strumenti finanziari rappresentativi delle migliori opportunità di investimento globali individuate dal gestore. La selezione degli investimenti sarà effettuata con un approccio misto quantitativo e qualitativo, bilanciando le diverse asset class con l'obiettivo di massimizzare il rendimento e minimizzare il rischio.

m) *Parametro di riferimento*: essendo un fondo flessibile, come parametro significativo di riferimento in luogo del benchmark è adottata una misura di rischio della gestione rappresentata da un "Valore a Rischio" (VaR). Per la definizione di VaR si rimanda al Glossario.

Il gestore del Fondo adotta, per il calcolo del VaR, la metodologia della simulazione storica dei rendimenti di portafoglio; la distribuzione di tali rendimenti riflette la volatilità storica dei fattori di rischio sottostanti.

L'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del Fondo nell'orizzonte temporale previsto nel Regolamento del Fondo interno. Il livello del VaR obiettivo – fissato per questo Fondo a 5,00% - costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, **ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.**

n) *Destinazione dei proventi*: il Fondo è ad accumulazione di proventi.

o) *Modalità di valorizzazione delle Quote*: per la determinazione del valore delle Quote si rimanda alla Sezione B), paragrafo 7 della presente Nota Informativa.

p) *Società gestore degli attivi*: la Società può delegare la gestione degli investimenti del Fondo, ferma la propria esclusiva responsabilità per l'attività di gestione. Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo la gestione degli attivi risulta delegata a: Banca Aletti & C. S.p.A. - via Roncaglia, 12 – 20146 Milano (MI) – Italia – GRUPPO BANCO POPOLARE.

q) *Società di Revisione*: alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo la revisione legale dei conti è affidata a Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale in Via Po, 32 – 00198 – Roma – Italia.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia al Regolamento del Fondo interno.

## D) INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 10 Costi

Le tabelle che seguono illustrano i costi che gravano direttamente o indirettamente sul Contraente, nonché la quota parte degli stessi retrocessa in media ai Soggetti distributori nell'ultimo esercizio.

#### 10.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 10.1.1 Costi gravanti sul premio

Tipologia di costo	Importo/ percentuale	Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori
10.1.1.1 Spesa di emissione in cifra fissa dovuta in aggiunta al premio unico (*):	25,00 euro	0,00%
10.1.1.2 Spese di caricamento detratte in misura percentuale dal premio unico, moltiplicando il premio stesso per la percentuale indicata (**):	1,50%	100,00% (***)
10.1.1.3 Spese di cui al precedente punto 10.1.1.1 trattenute, in luogo dei precedenti costi, in caso di recesso	25,00 euro	0,00%

Tabella B

(\*) *Spese destinate a copertura degli oneri effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto.*

(\*\*) *Le spese di caricamento servono a coprire i costi che la Società sostiene per oneri di acquisizione e gestione del contratto.*

(\*\*\*) *In aggiunta alla retrocessione del 100,00% del costo di caricamento, la Società riconosce ai Soggetti distributori un'ulteriore percentuale, pari all'1,50% del premio unico.*

### 10.1.2 Costi per riscatto

In caso di esercizio del diritto di riscatto totale sono previsti i seguenti costi:

Anno (*)	Percentuale	Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori
2°	2,00%	0,00%
3°	1,50%	0,00%
4°	1,00%	0,00%
Oltre il 4°	0,00%	0,00%

Tabella C

(\*) anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale.

Per le modalità di applicazione dei costi sopra indicati, previsti in caso di riscatto totale, si rinvia all'Art. 10 Riscatto totale delle Condizioni Contrattuali.

### 10.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazioni agli utili della Gestione Separata

Sul Contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata di seguito precisate:

Tipologia di costo	Anno (*)	Punti percentuali	Quota parte retrocessa ai Soggetti distributori
Commissione annua base espressa in punti percentuali:	1°, 2° e 3°	1,40	0,00%
	4° e 5°	0,95	0,00%
Commissione annua variabile, espressa in punti percentuali, per ogni punto di rendimento della Gestione Separata eccedente il 5% (per la frazione di punto si riduce in proporzione):		0,20	0,00%

Tabella D

(\*) anno di durata contrattuale in cui si effettua la rivalutazione.

### 10.3 Costi gravanti sul Fondo

Sul Fondo, e quindi indirettamente sul Contraente, gravano i seguenti costi:

#### 10.3.1 Remunerazione della Società

##### a) Commissione di gestione

Il contratto prevede una commissione di gestione la cui percentuale annua si riduce nel tempo, in funzione del periodo di permanenza di ogni singolo contratto nel Fondo, come si evince dalla tabella di seguito indicata, con conseguente articolazione del Fondo nelle due distinte Classi di quote:

Periodo di durata contrattuale	Percentuale annua	Classi di quote
Sino al terzo anniversario della decorrenza	1,50%	Equilibrio

Oltre il terzo anniversario della decorrenza	0,85%	Equilibrio S
--	-------	--------------

Tabella E

La commissione di gestione, sia per la Classe Equilibrio che per la Classe Equilibrio S, viene calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo ad ogni data di valorizzazione ed è prelevata trimestralmente. Le suddette commissioni sono ridotte allo 0,50% (per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti) sulla componente del valore complessivo netto del Fondo rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati).

La Società utilizza una parte (mediamente pari a 0,10%) delle commissioni di gestione per finanziare l'importo liquidabile per la Maggiorazione per il caso di morte di cui alla Sezione B), paragrafo 4, punto 4.b, lettera c).

#### b) Commissione di performance

Il Regolamento del Fondo interno non prevede commissioni di performance.

#### 10.3.2 Remunerazione delle SGR

##### a) Oneri connessi alla sottoscrizione e al rimborso delle quote di OICR

Gli investimenti in OICR non saranno gravati da commissioni di ingresso e di uscita ma da commissioni di gestione che varieranno in funzione della loro diversa tipologia, nella misura massima sotto riportata:

OICR	Commissione di gestione annua massima
Azionari	3,00%
Bilanciati	3,00%
Flessibili	3,00%
Monetari	3,00%
Obbligazionari	3,00%

Tabella F

La Società si riserva, previa comunicazione al Contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità, la facoltà di rivedere le sopra indicate percentuali massime di incidenza delle commissioni di gestione, qualora si modifichino sensibilmente le condizioni economiche di mercato.

Il Fondo investe in OICR che non sono gravati di oneri di ingresso e di uscita.

#### b) Commissione di overperformance

Su alcuni OICR possono gravare commissioni di overperformance nella misura massima del 30,00%.

#### 10.3.3 Altri Costi

Sono inoltre a carico del Fondo i seguenti oneri:

- gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo;
- le spese di revisione e di certificazione dei rendiconti della gestione, contabilizzate pro-rata temporis;
- le imposte e le tasse relative alla gestione del Fondo;

- d) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo.
- e) le spese di pubblicazione del valore delle quote del Fondo

Gli oneri inerenti all'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo interno non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

E' possibile verificare l'incidenza di tali costi attraverso le Tabelle del Total Expenses Ratio (TER) alla successiva Sezione F), paragrafo 28 della presente Nota Informativa, nelle quali vengono quantificati i dati storici relativi ai suddetti costi.

## **11 Regime fiscale**

Il regime fiscale del presente contratto di assicurazione sulla vita, caratterizzato dalla compresenza di una componente di copertura del rischio demografico e di una componente finanziaria, è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di stipula dello stesso, salvo successive modifiche.

### **11.1 Trattamento fiscale dei premi**

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

### **11.2 Trattamento fiscale delle somme corrisposte**

Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73).

Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati.

Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

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

### **11.3 Imposta di bollo**

Il contratto, limitatamente alla componente collegata al valore delle quote, è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato ed è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal Contraente con la Società.

## **E) ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **12 Modalità di perfezionamento (conclusione) del contratto**

Per le modalità di perfezionamento (conclusione) del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'Art. 4 *Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto* delle Condizioni Contrattuali.

### **13 Lettera di conferma di investimento del premio**

Con riferimento all'investimento nel Fondo, la Società, entro dieci giorni lavorativi dal giorno di riferimento per l'assegnazione del numero di quote della Classe Equilibrio del Fondo, fornisce al Contraente, a mezzo lettera, la conferma dell'investimento. La lettera di conferma di investimento del premio contiene le seguenti informazioni:

- l'ammontare del premio nella percentuale di allocazione di cui al paragrafo 3, Sezione B) e del relativo capitale investito;
- la data di decorrenza del contratto;
- il numero delle quote assegnate ed il loro valore unitario;
- il giorno di riferimento;
- la data di versamento del premio.

### **14 Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi**

Per le modalità di risoluzione del contratto si rinvia all'Art. 4 *Conclusioni, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto* delle Condizioni Contrattuali, precisando che, non essendo previsto per il contratto ivi descritto un piano di versamenti programmato ma unicamente il versamento di un premio unico, non può prefigurarsi una sospensione del pagamento premi con conseguente risoluzione contrattuale.

### **15 Riscatto e riduzione**

Nel corso della durata contrattuale, il contratto riconosce un valore di riscatto totale, **purché sia trascorso un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita**, prelevando i costi in misura percentuale indicati nella Sezione D), paragrafo 10, punto 10.1.2, Tabella C.

Per le modalità di esercizio del diritto di riscatto totale, nonché di determinazione del relativo valore si rinvia all'Art. 10 *Riscatto totale* delle Condizioni Contrattuali.

**Si richiama l'attenzione sul fatto che i costi direttamente e indirettamente sopportati dal Contraente ed i rischi finanziari correlati all'andamento del valore delle quote della Classe Equilibrio e della Classe Equilibrio S del Fondo possono essere tali da rendere la somma liquidabile, a seguito di riscatto totale, inferiore al premio unico versato dal Contraente.**

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi alla Direzione Generale:

- all'indirizzo: Via Negroni, 11-28100 – Novara (NO) - Italia
- telefonicamente al numero +39 0321 615511
- via telefax al numero +39 0321 615577
- via posta elettronica all'indirizzo: [info@popolarevita.it](mailto:info@popolarevita.it)

Il Progetto esemplificativo, riportato nella Sezione G), illustra l'evoluzione dei valori di riscatto totale in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate, con riferimento alla parte di prestazioni collegate alla Gestione Separata. Si precisa che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto esemplificativo personalizzato.

**Il contratto non prevede valori di riduzione.**

## **16 Riscatti parziali programmati**

A condizione che l'Assicurato sia in vita a ciascuna delle date coincidenti con i primi tre anniversari della decorrenza, è prevista la corresponsione al Contraente di un riscatto parziale programmato maturato in ognuna delle anzidette date, senza necessità da parte del Contraente medesimo di presentare la relativa richiesta di riscatto.

Ciascun riscatto parziale programmato sarà pari alla somma dei seguenti importi:

- a) 1,50% del capitale assicurato iniziale per la parte collegata alla Gestione Separata
- b) 1,50% del capitale investito nel Fondo.

Per gli ulteriori dettagli si rinvia all'Art. 11 *Riscatti parziali programmati* delle Condizioni Contrattuali.

## **17 Trasferimento automatico totale tra Classi di quote**

Al raggiungimento del terzo anniversario della decorrenza, senza necessità da parte del Contraente di presentare la relativa richiesta, è previsto il trasferimento del totale delle quote, che risultano assegnate al contratto ai sensi del paragrafo 6 della precedente Sezione B), dalla Classe Equilibrio alla Classe Equilibrio S, con effetto dalla data coincidente con il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade detto anniversario.

Per gli ulteriori dettagli si rinvia all'Art. 12 *Trasferimento automatico totale tra Classi di quote* delle Condizioni Contrattuali.

## **18 Revoca della proposta**

Il contratto non prevede l'adozione della proposta in quanto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.

## **19 Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Negroni, 11 – 28100 Novara (NO) – Italia.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alla somma da questi eventualmente corrisposta. **La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di cui alla Sezione D), paragrafo 10, punto 10.1.1.3, Tabella B.** Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo, assegnate al contratto secondo quanto precisato alla precedente Sezione B), paragrafo 3. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento per il recesso di cui alla lettera d), Art. 13 *Giorno di riferimento e valore unitario delle quote* delle Condizioni Contrattuali e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento per il versamento del premio unico di cui alla lettera a), Art. 13 *Giorno di riferimento e valore unitario delle quote* delle Condizioni Contrattuali.

## **20 Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione**

I pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, **purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità**, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento - sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, comma 2 del Codice Civile.

Per la sopra citata documentazione che il Contraente o il Beneficiario o gli aventi diritto sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società si rinvia all'Allegato A richiamato dall'Art. 17 *Pagamenti della Società* delle Condizioni Contrattuali.

**Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento, di cui all'Art. 13 *Giorno di riferimento e valore unitario delle quote* delle Condizioni Contrattuali ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento delle quote stesse.**

**Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di dieci anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita; si precisa che gli importi dovuti dalla Società in base al contratto di cui al presente Fascicolo Informativo - e non reclamati dagli aventi diritto entro il suddetto termine di dieci anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266 e successive modifiche ed integrazioni.**

## **21 Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

### ***Diritto proprio del Beneficiario***

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, 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.

## **22 Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.



## 23 Reclami

Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero un servizio assicurativo, devono essere inoltrati per iscritto a:

Società: Popolare Vita S.p.A.

Funzione: Direzione Generale

Indirizzo: Via Negroni 11 - 28100 Novara (NO)

Fax: (+39) 0321 615588

Email: [servizioreclami@popolarevita.it](mailto:servizioreclami@popolarevita.it)

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) del Contraente di polizza.

I reclami saranno gestiti dalla Controllante UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Reclami e Assistenza Specialistica Clienti.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 – 00187 Roma, telefono (+39) 06-421331.

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito internet dell'IVASS e della Società, contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato,
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela
- d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'IVASS.

Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito internet della Società [www.popolarevita.it](http://www.popolarevita.it) e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto, ove previste.

Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Si ricorda che nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, fatta salva in ogni caso la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo:

- procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento Mod. 5820916 Ed. 09.2016

di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto;

- procedura di negoziazione assistita ai sensi del Decreto Legge 12 settembre 2014 n. 132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n. 162); a tale procedura si accede mediante la stipulazione fra le parti di una convenzione di negoziazione assistita tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto.

## **24 Informativa in corso di contratto e via Web**

La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n.7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet ([www.popolarevita.it](http://www.popolarevita.it)), un'apposita Area Riservata, a cui il Contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. Il Contraente ha, pertanto, la facoltà di ottenere, mediante processo di "auto registrazione", le credenziali personali identificative necessarie per l'accesso seguendo le istruzioni riportate nell'Area Riservata stessa.

La Società invierà al Contraente:

- 1 entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa collegata alla Gestione Separata dove figureranno le seguenti informazioni:
  - a) il premio unico versato alla conclusione del contratto ed il valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
  - b) i riscatti parziali programmati rimborsati nell'anno di riferimento.
  - c) il valore della prestazione collegata alla Gestione Separata ed il valore di riscatto totale della stessa alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - d) il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, il tasso di rendimento annuo attribuito con evidenza di eventuali commissioni trattenute dalla Società, la misura annua di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata;
- 2 entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa collegata al Fondo, dove figureranno, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F) della presente Nota Informativa e alla Sezione 6), paragrafo 6.b) della Scheda Sintetica, le seguenti informazioni:
  - a) il premio versato alla conclusione del contratto, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
  - b) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale programmato nell'anno di riferimento
  - c) il numero delle quote complessivamente assegnate al contratto, il relativo controvalore ed il valore di riscatto totale delle prestazioni collegate al Fondo alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - d) numero delle quote disinvestite e di quelle assegnate (reinvestite) e i rispettivi valori unitari, con riferimento al trasferimento automatico totale tra Classi di quote.

La Società darà comunicazione al Contraente, per iscritto, qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente assegnate al contratto si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo della parte di premio unico investita nel Fondo, tenuto conto dei riscatti parziali programmati, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%; la comunicazione verrà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

La Società informerà il Contraente delle eventuali variazioni intervenute rispetto alle informazioni contenute nel presente Fascicolo informativo, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto. Le variazioni derivanti da modifiche normative saranno tempestivamente comunicate per iscritto, di norma in occasione della prima comunicazione utile (generalmente l'estratto conto dell'anno in cui è

intervenuta la variazione) da inviare in adempimento agli obblighi di informativa previsti dalla normativa vigente. Le variazioni non derivanti da innovazioni normative potranno essere comunque comunicate, in alternativa, tramite pubblicazione sul sito Internet della Società.

## **25 Conflitto di interessi**

La Società si impegna ad evitare, sia nell'offerta sia nell'esecuzione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Società stessa ha direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti di Gruppo o rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo e a questo fine si è dotata di apposite procedure. In ogni caso la Società, pur in presenza di situazioni di conflitto di interesse, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e da ottenere per gli Stessi il miglior risultato possibile.

Nell'effettuazione di operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati alla copertura di impegni tecnici assunti nei confronti dei Contraenti, sono state identificate quali fattispecie di potenziale conflitto di interesse le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Assicurativo Unipol di cui la Società fa parte o con le quali il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti; si segnala inoltre che la Holding del Gruppo Banco Popolare detiene una consistente partecipazione azionaria nella Società. Le fattispecie individuate sono, in particolare:

### **a) Gestione degli attivi**

La Società ha affidato la gestione delle attività a copertura delle riserve tecniche ad un gestore controllato dal Gruppo Banco Popolare.

L'accordo quadro di gestione prevede disposizioni atte ad evitare situazioni di potenziale conflitto di interesse; la Società, inoltre, realizza un monitoraggio periodico delle operazioni effettuate per garantire che siano svolte alle migliori condizioni di mercato possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse.

### **b) Gestione degli investimenti**

Il patrimonio della Gestione Separata e del Fondo può essere investito dal gestore anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Assicurativo Unipol o del Gruppo Banco Popolare o con cui i Gruppi stessi intrattengono rapporti di affari rilevanti.

Al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interesse, la Società effettua un monitoraggio periodico dei costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR.

### **c) Riconoscimento di utilità**

Si informa che la Società ha formalizzato con il gestore degli attivi della Gestione Separata "ORIZZONTE" accordi aventi ad oggetto la retrocessione delle commissioni di gestione relative agli OICR in cui gli attivi della Gestione Separata vengono investiti. Sulla base dei predetti accordi, il gestore si è impegnato a versare nel patrimonio della Gestione Separata le retrocessioni di commissioni di gestione relative ai predetti OICR, così come determinate dagli accordi stipulati con ciascuna delle Società di Gestione del Risparmio (SGR) o Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV) interessate.

La quantificazione delle utilità retrocesse alla Società, ed i correlati benefici in favore del Contraente, saranno indicati nel rendiconto annuale della Gestione Separata.

Per quanto riguarda il Fondo, si precisa che la Società non percepisce alcuna retrocessione di commissioni a titolo di incentivo.

In ogni caso, la Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

### **d) Negoziazione di titoli**

Le operazioni di compravendita possono essere effettuate anche con soggetti facenti parte del Gruppo o con cui il Gruppo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione applicate dalle controparti a fronte di operazioni effettuate sui mercati finanziari, tutte le operazioni saranno eseguite alle migliori condizioni di mercato.

#### **e) Conti deposito degli attivi a copertura delle riserve tecniche**

Le condizioni economiche dei conti di deposito sono monitorate al fine di assicurare condizioni allineate al mercato.

In considerazione della struttura del Gruppo Assicurativo Unipol e della consistente partecipazione azionaria della Holding del Gruppo Banco Popolare si segnala inoltre al Contraente una potenziale situazione di conflitto di interesse derivante dalla circostanza che il soggetto collocatore ha un proprio interesse alla promozione e alla distribuzione del contratto, sia in forza dei suoi rapporti con il Gruppo Banco Popolare, sia perché percepisce, quale compenso per l'attività di distribuzione del contratto, parte dei costi gravanti sul medesimo.

### **F) DATI STORICI SUL FONDO**

Questa sezione è riservata alla rappresentazione dei dati storici riferibili a ciascuna delle due Classi di quote in cui è articolato il Fondo e di seguito elencati:

26 *Dati storici di rendimento*

27 *Dati storici di rischio*

28 *Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo*

29 *Turnover di portafoglio del Fondo*

Viene inoltre rappresentato il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori del gruppo di appartenenza della Società.

Poiché il Fondo è di nuova costituzione, alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo, i suindicati dati storici non sono disponibili.

### **G) PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto, al lordo degli oneri fiscali, *esclusivamente per la parte di prestazioni collegate alla Gestione Separata*.

L'elaborazione viene effettuata in base alla seguente combinazione di premio e durata contrattuale, non risultando le prestazioni assicurative collegate alla Gestione Separata ed i relativi valori di riscatto funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato:

a) Premio unico versato:	Euro	15.025,00
di cui:		
b) Spesa di emissione:	Euro	25,00
c) Premio unico:	Euro	15.000,00
d) Caricamento applicato al premio unico:	Euro	225,00 (1,50% di Euro 15.000,00)
e) Durata contrattuale:		anni 5
f) Percentuale di allocazione nel Fondo:		50%

- g) Percentuale di allocazione nella Gestione Separata: 50%
- h) Capitale assicurato iniziale in Gestione Separata: Euro 7.387,50
- i) Importo riscatto parziale programmato per 3 anni: Euro 110,81 (1,50% di Euro 7.387,50)

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto totale di seguito riportati sono determinati sulla base di due diversi valori:

1. il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione garantita contrattualmente, pari a 0,00%;
2. **un'ipotesi** di rendimento annuo costante stabilita dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto (data di edizione del presente Fascicolo Informativo), al 2,00%. Sulla base di tale ipotesi e tenuto conto dei costi prelevati sul rendimento della Gestione Separata di cui alla precedente Sezione D), paragrafo 10, punto 10.2, Tabella D, la misura annua di rivalutazione da adottare viene così calcolata:
  - o rendimento annuo da attribuire per i primi tre anni di durata contrattuale = 2,00% - 1,40% = 0,60%, maggiore della misura annua minima di rivalutazione garantita contrattualmente e pertanto la misura annua di rivalutazione risulterà pari a 0,60%.
  - o rendimento annuo da attribuire dal quarto anno di durata contrattuale = 2,00% - 0,95% = 1,05%, maggiore della misura annua minima di rivalutazione garantita contrattualmente e pertanto la misura annua di rivalutazione risulterà pari a 1,05%.

I valori sviluppati in base al **tasso di rendimento minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere**, in relazione alle prestazioni collegate alla Gestione Separata, laddove il premio unico dovuto sia stato puntualmente pagato, in base alle Condizioni Contrattuali e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.** Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti (attivi) che compongono la Gestione Separata a cui il contratto è collegato potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

**G.1 SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN BASE AL TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

**Parametri di calcolo:**

- Tasso annuo di rendimento minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione garantita):.....0,00%

(importi in Euro)

Anno	Premio unico versato (*)	Capitale assicurato caso vita e caso morte (fine anno) (**)	Riscatti parziali programmati (***)	Valore di riscatto (fine anno) (**)
1	7.512,50	7.276,69	110,81	7.131,16
2		7.165,88	110,81	7.058,39
3		7.055,07	110,81	6.984,52
4		7.055,07		7.055,07

5 (scadenza)		7.055,07		
--------------	--	----------	--	--

(\*) L'importo indicato si riferisce alla parte di premio destinata alla componente delle prestazioni collegata al rendimento della Gestione Separata.

(\*\*) L'importo indicato si riferisce alla componente delle prestazioni collegata al rendimento della Gestione Separata.

(\*\*\*) L'importo indicato si riferisce alla componente di riscatto parziale programmato collegata alla Gestione Separata.

**L'operazione di riscatto totale comporta una penalizzazione economica; per la parte destinata alla componente delle prestazioni collegata al rendimento della Gestione Separata, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito (misura annua minima di rivalutazione) e pur tenendo conto dei riscatti parziali programmati, le somme liquidabili a seguito di riscatto totale o comunque al decesso dell'Assicurato oppure alla scadenza non consentono il recupero del premio versato.**

**G.2 SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN BASE ALL'IPOTESI DI RENDIMENTO STABILITA DALL'IVASS**

**Parametri di calcolo:**

- Tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata: 2,00% (\*)

**(\*) il tasso del 2,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente**

- Commissione annua di gestione per i primi tre anni: 1,40%
- Commissione annua di gestione dal 4° anno: 0,95%
- Tasso annuo di rendimento attribuito i primi tre anni: 0,60%
- Tasso annuo di rendimento attribuito dal 4° anno: 1,05%
- Misura annua di rivalutazione per i primi tre anni: 0,60%
- Misura annua di rivalutazione dal 4° anno: 1,05%

(importi in Euro)

Anno	Premio unico versato (*)	Capitale assicurato caso vita e caso morte (fine anno) (**)	Riscatti parziali programmati (***)	Valore di riscatto (fine anno) (**)
1	7.512,50	7.321,02	110,81	7.174,60
2		7.254,14	110,81	7.145,33
3		7.186,85	110,81	7.114,98
4		7.262,31		7.262,31
5 (scadenza)		7.338,56		

(\*) L'importo indicato si riferisce alla parte di premio destinata alla componente delle prestazioni collegata al rendimento della Gestione Separata.

(\*\*) L'importo indicato si riferisce alla componente delle prestazioni collegata al rendimento della Gestione Separata.

(\*\*\*) L'importo indicato si riferisce alla componente di riscatto parziale programmato collegata alla Gestione Separata.

\*\*\*\*\*

POPOLARE VITA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

**POPOLARE VITA S.p.A.**  
*Il rappresentante legale*  
*Direttore Generale*  
*(Dott. Roberto Raichi)*



**Data ultimo aggiornamento dei dati contenuti nella Nota Informativa: 09/09/2016**

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE A PREMIO UNICO COLLEGATA AD UNA GESTIONE SEPARATA ED A UN FONDO INTERNO  
(Popolare Vita Doppia Scelta - TARIFFA N. 582)

### I) OGGETTO DEL CONTRATTO

#### **Art. 1 Prestazioni assicurate**

##### **1.1 Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato**

Alla data di scadenza del contratto (di seguito scadenza), in caso di vita dell'Assicurato a tale data, è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati del capitale ottenuto dalla somma dei seguenti importi:

a) Capitale collegato alla Gestione Separata "ORIZZONTE" (di seguito Gestione Separata): pari al capitale assicurato, rivalutato come previsto al successivo Art. 8;

b) Capitale collegato al Fondo Interno "Equilibrio" (di seguito Fondo o Fondo interno): pari al controvalore delle quote del Fondo, dato dal prodotto del numero di quote della Classe Equilibrio S che risultano assegnate al contratto ai sensi del successivo Art. 9, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera e).

Il Fondo si articola in due Classi di quote, la Classe Equilibrio e la Classe Equilibrio S che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione su di esse gravante secondo quanto precisato all'Art. 2) e all'Art. 4), lettera a) del Regolamento del Fondo interno Equilibrio (di seguito Regolamento del Fondo interno), parte integrante delle presenti Condizioni Contrattuali, nonché al successivo Art. 7, paragrafo 7.c. Il passaggio tra quote di Classe Equilibrio a quote di Classe Equilibrio S avviene a seguito del trasferimento automatico totale di cui al successivo Art. 12.

##### **1.2 Prestazioni in caso di morte dell'Assicurato**

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

a) Capitale collegato alla Gestione Separata:  
pari al capitale assicurato, rivalutato come previsto al successivo Art. 8;

b) Capitale collegato al Fondo:  
pari al controvalore delle quote del Fondo, dato dal prodotto del numero di quote:  
- della Classe Equilibrio  
oppure, a seguito di trasferimento automatico totale di cui al successivo Art. 12,  
- della Classe Equilibrio S  
che risultano assegnate al contratto ai sensi del successivo Art. 9, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera b).

c) Maggiorazione per il caso di morte:



pari all'ammontare, **che non potrà in ogni caso superare 50.000,00 euro**, ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera b) la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

<b>Età assicurativa al decesso</b>	<b>Percentuale di Maggiorazione per il caso di morte</b>
18 - 40	35,00%
41 - 55	25,00%
56 - 65	8,00%
66 - 75	0,50%
Oltre 75	0,10%

Tabella A

Resta comunque inteso che, **fermo l'onere a carico dei Beneficiari o aventi diritto di comunicare tempestivamente il decesso dell'Assicurato, il capitale caso morte ad essi spettante è pari all'importo sopra determinato al netto dell'importo dei riscatti parziali programmati di cui al successivo Art. 11 eventualmente accreditati successivamente alla data di decesso.**

La comunicazione del decesso **deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata da parte degli aventi diritto e corredata dalla documentazione prevista al successivo Art. 17 – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Negroni, 11 - 28100 Novara (NO) - Italia.**

**Si precisa che, stante la modalità di rivalutazione delle prestazioni di cui al successivo Art. 8, la rivalutazione del capitale assicurato indicato ai paragrafi 1.1, lettera a) e 1.2, lettera a) che precedono sarà riconosciuta solo se la misura annua di rivalutazione di cui alla lettera c) del medesimo Art. 8 risulterà superiore a 0,00%.**

## **Art. 2 Esclusioni di copertura per il rischio di morte**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato. Tuttavia, **per il decesso cagionato direttamente o indirettamente da:**

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie o interventi prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione,

**la Maggiorazione per il caso morte di cui al precedente Art. 1, paragrafo 1.2, lettera c) non sarà corrisposta.**

### **Art. 3 Premi**

A fronte delle prestazioni assicurate e per l'entrata in vigore dell'assicurazione, è dovuto dal Contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile.

Il premio unico viene maggiorato delle spese di emissione indicate al successivo Art. 7, paragrafo 7.a, punto 7.a.1 della Tabella B; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.

**Il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:**

- con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore,
- oppure, ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A.,
- con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.

**La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società.**

**E' comunque fatto divieto al Soggetto distributore di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

Il premio unico viene allocato nella Gestione Separata e nel Fondo secondo le seguenti percentuali:

- a) 50% nella Gestione Separata;
- b) 50% nel Fondo.

A fronte della suindicata allocazione, la Società:

- determina il capitale assicurato iniziale allocato nella Gestione Separata (di seguito capitale assicurato iniziale), dato dall'importo che si ottiene applicando al premio unico, al netto delle spese di cui al successivo Art. 7, paragrafo 7.a, punto 7.a.2 della Tabella B, la percentuale di allocazione del 50%;
- determina il capitale investito nel Fondo, dato dall'importo che si ottiene applicando al premio unico, al netto delle spese di cui al successivo Art. 7, paragrafo 7.a, punto 7.a.2 della Tabella B, la percentuale di allocazione del 50%;
- assegna al contratto un numero di quote della Classe Equilibrio dato dal rapporto tra il capitale investito nel Fondo ed il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera a).

Il capitale assicurato iniziale e il capitale investito nel Fondo sono riportati in Scheda Contrattuale, che forma parte integrante del contratto medesimo.

Resta inteso che, per effetto delle oscillazioni del valore delle quote del Fondo nonché per effetto delle modalità di rivalutazione del capitale collegato alla Gestione Separata, le percentuali di allocazione nella Gestione Separata e nel Fondo inizialmente previste potranno modificarsi nel corso della durata contrattuale.

## II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

### **Art. 4 Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto**

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto (di seguito decorrenza), a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

La durata del contratto è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la decorrenza e la scadenza.

La decorrenza, la scadenza nonché la durata del contratto sono riportate nella Scheda Contrattuale.

Il contratto si risolve al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- recesso, secondo quanto previsto al successivo Art. 6 ;
- riscatto totale, secondo quanto previsto al successivo Art. 10;
- decesso dell'Assicurato, con effetto dalla data di decesso;
- scadenza (con effetto dalle ore 24 del giorno di scadenza).

### **Art. 5 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la Maggiorazione per il caso di morte di cui al precedente Art. 1, paragrafo 1.2, lettera c).

### **Art. 6 Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Negroni, 11 - 28100 Novara (NO) - Italia.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alla somma da questi eventualmente corrisposta. **La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 25,00 euro.** Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo assegnate al contratto ai sensi del precedente Art. 3. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera d) e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera a).

### III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

#### Art. 7 Spese e costi gravanti sul contratto

7.a Il contratto prevede le seguenti spese gravanti sul premio:

Tipologia di spesa	Importo/percentuale
7.a.1 Spesa di emissione in cifra fissa dovuta in aggiunta al premio unico:	Euro 25,00
7.a.2 Spese di caricamento detratte in misura percentuale dal premio unico, moltiplicando il premio stesso per la percentuale indicata:	1,50%

Tabella B

7.b In caso di esercizio del diritto di riscatto totale di cui al successivo Art. 10, il contratto prevede, secondo le modalità ivi precisate, le seguenti spese in misura percentuale:

Anno (*)	Percentuale
2°	2,00%
3°	1,50%
4°	1,00%
Oltre il 4°	0,00%

Tabella C

(\*) anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale

7.c Inoltre, sul Contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata, di cui al successivo Art.8 lettera b), nonché le spese e gli oneri gravanti sul Fondo, per i quali si rinvia all'Art. 4) del Regolamento del Fondo interno.

In particolare, con riferimento all'articolazione del Fondo in Classi di quote, durante i primi tre anni di durata contrattuale gravano indirettamente sul Contraente le commissioni di gestione relative alla Classe Equilibrio, di cui all'Art. 4), lettera a) del Regolamento del Fondo interno. A partire dal quarto anno di durata contrattuale, a seguito del trasferimento automatico totale di cui al successivo Art. 12, gravano indirettamente sul Contraente le commissioni di gestione relative alla Classe Equilibrio S, di cui all'Art. 4), lettera a) del Regolamento del Fondo interno.

#### Art. 8 Modalità di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata

A fronte degli impegni assunti con la speciale categoria di assicurazioni sulla vita relativa a parte delle prestazioni previste dal presente contratto, la Società ha istituito la già richiamata Gestione Separata, una specifica forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società e disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Ai fini della rivalutazione delle prestazioni, la Società:

a) determina ogni mese, in conformità a quanto previsto dall'anzidetto Regolamento, il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti; il tasso medio di rendimento così determinato costituisce la base di calcolo per la misura annua di rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al periodo costituito dai dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento;

b) determina il rendimento annuo attribuito, dato dalla differenza fra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:

- una commissione annua base, esplicitata nella tabella che segue:

Anno di durata contrattuale in cui si effettua la rivalutazione	Commissione base (in punti percentuali)
1°, 2° e 3°	1,40
4° e 5°	0,95

- una commissione variabile, pari a 0,20 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della Gestione Separata eccedente il 5%; per la frazione di punto, la suddetta commissione si applica in proporzione;

c) determina la misura annua di rivalutazione in misura pari al rendimento annuo attribuito. La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere inferiore a 0,00%;

d) procede alla rivalutazione del capitale assicurato collegato alla Gestione Separata secondo quanto di seguito precisato. Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni anniversario della decorrenza, nonché alle date di rivalutazione coincidenti con i rispettivi giorni di riferimento relativi alla scadenza oppure, eventualmente, al decesso dell'Assicurato o al riscatto totale specificati al successivo Art. 13. Alle ore 24 della data di rivalutazione considerata, il capitale assicurato viene maggiorato degli interessi maturati nel periodo trascorso dal precedente anniversario della decorrenza o dalla decorrenza stessa nel caso della prima rivalutazione. Gli interessi maturati si determinano moltiplicando la misura annua di rivalutazione definita alla precedente lettera c), per il "capitale medio del periodo".

Per "capitale medio del periodo" si intende l'ammontare che si ottiene:

d.1) considerando il capitale assicurato all'inizio del periodo, quale risultante dalla precedente rivalutazione o dalla decorrenza e, se il periodo è inferiore ad un anno, moltiplicato per la relativa frazione di anno,

d.2) sottraendo gli importi dei riscatti parziali programmati nel periodo definiti al successivo Art. 11, lettera a) ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla relativa data di riscatto parziale programmato di cui al successivo Art. 11.

Il capitale assicurato, così rivalutato, è quello da prendere in considerazione per il periodo successivo, ai sensi del precedente punto d.1), per la rivalutazione da effettuarsi al termine del periodo stesso.

**Si precisa che la rivalutazione del capitale assicurato sarà riconosciuta solo se la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera c) risulterà superiore a 0,00%.**

#### **Art. 9 Quote assegnate al contratto**

Il numero di quote del Fondo che risultano assegnate al contratto è dato dal numero di quote assegnate al contratto ai sensi del precedente Art. 3 e per effetto del trasferimento automatico totale tra Classi di quote ai sensi del successivo Art. 12, al netto delle quote disinvestite a seguito dei riscatti parziali programmati ai sensi del successivo Art. 11.

## **Art. 10 Riscatto totale**

Nel corso della durata contrattuale, **purché sia trascorso un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita**, il Contraente può richiedere la corresponsione del valore di riscatto totale.

**La richiesta deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata dal Contraente medesimo e corredata dalla documentazione prevista al successivo Art. 17 – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Negroni, 11 - 28100 Novara (NO) - Italia.**

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto, con effetto dalle ore 24 del giorno della richiesta scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata di richiesta, con il conseguente disinvestimento del totale delle quote del Fondo assegnate al contratto e del capitale collegato alla Gestione Separata.

Il valore di riscatto totale è dato dalla somma dei seguenti importi:

a) con riferimento al capitale assicurato allocato nella Gestione Separata, l'importo che si ottiene **sottraendo al capitale assicurato rivalutato, ai sensi del precedente Art. 8, fino alla data di rivalutazione coincidente con il giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera d), una percentuale di detto capitale;**

b) con riferimento al capitale allocato nel Fondo, l'importo che si ottiene **sottraendo dal prodotto del numero di quote assegnate al contratto ai sensi del precedente Art. 9, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera d), una percentuale di detto prodotto.**

La percentuale di cui alle precedenti lettere a) e b), variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale, è indicata nella Tabella C riportata al precedente Art. 7, paragrafo 7.b.

## **Art. 11 Riscatti parziali programmati**

A condizione che l'Assicurato sia in vita a ciascuna delle date coincidenti con i primi tre anniversari della decorrenza, è prevista la corresponsione al Contraente di un riscatto parziale programmato maturato in ognuna delle anzidette date (di seguito data di riscatto parziale programmato), senza necessità da parte del Contraente medesimo di presentare la relativa richiesta di riscatto.

Ciascun riscatto parziale programmato sarà pari alla somma dei seguenti importi:

- a) 1,50% del capitale assicurato iniziale per la parte collegata alla Gestione Separata, di cui al precedente Art. 3;
- b) 1,50% del capitale investito nel Fondo, di cui al precedente Art. 3.

Con riferimento al capitale assicurato collegato alla Gestione Separata, ciascun riscatto parziale programmato determina la riduzione del capitale assicurato stesso con effetto dalle ore 24 della rispettiva data di riscatto parziale programmato sopra precisata, dell'importo indicato alla precedente lettera a).

Con riferimento al capitale investito nel Fondo, ciascun riscatto parziale programmato consiste nel disinvestimento di un numero di quote del Fondo. Detto numero di quote è dato dal rapporto tra l'importo di cui alla precedente lettera b) ed il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera c).

Il numero di quote del Fondo che residua dopo l'operazione di riscatto parziale programmato (quote residue) si ottiene sottraendo dal numero di quote che risultano assegnate al contratto a ciascuna data di riscatto parziale programmato ai sensi del precedente Art. 9 prima di tale operazione, il numero di quote disinvestite.

Qualora ad una delle date di riscatto parziale programmato, il numero di quote del Fondo da disinvestire, come sopra determinato, risulti pari o superiore al numero di quote che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Art. 9 prima dell'operazione del riscatto parziale programmato, si procederà al pagamento del solo importo relativo al capitale assicurato iniziale di cui alla precedente lettera a).

Si precisa che il valore unitario ed il numero delle quote relativi a ciascuna operazione di riscatto parziale programmato si riferiscono alla Classe Equilibrio.

### **Art. 12 Trasferimento automatico totale tra Classi di quote**

Al raggiungimento del terzo anniversario della decorrenza, senza necessità da parte del Contraente di presentare la relativa richiesta, è previsto il trasferimento del totale delle quote, che risultano assegnate al contratto ai sensi del precedente Art. 9, dalla Classe Equilibrio alla Classe Equilibrio S, con effetto dalla data coincidente con il giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera f).

A seguito dell'operazione di trasferimento automatico totale la Società provvede:

- a) a disinvestire il numero di quote della Classe Equilibrio, che risultano assegnate al contratto, ai sensi del precedente Art. 9, alla data del giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera f);
- b) a determinare l'ammontare da trasferire, dato dal prodotto del numero di quote, di cui alla precedente lettera a), per il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera f);
- c) ad assegnare al contratto un numero di quote della Classe Equilibrio S, dato dal rapporto tra l'ammontare da trasferire, di cui alla precedente lettera b), ed il valore di unitario delle quote della Classe Equilibrio S relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Art. 13, lettera f).

### **Art. 13 Giorno di riferimento e valore unitario delle quote**

Sia per l'assegnazione o il disinvestimento di quote del Fondo della Classe Equilibrio o della Classe Equilibrio S, sia per la rivalutazione del capitale assicurato collegato alla Gestione Separata in caso di decesso, riscatto totale o scadenza, nonché per la determinazione del "capitale medio del periodo", si adotta il giorno di riferimento definito ed indicato nel Regolamento del Fondo interno come di seguito specificato:

- a) Assegnazione del numero di quote del Fondo a seguito del versamento del premio unico – Art. 3:  
giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio.
- b) Decesso dell'Assicurato – Art. 1:  
giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso. Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della lettera raccomandata.
- c) Riscatto parziale programmato – Art. 11:  
giorno di riferimento immediatamente precedente alla data del riscatto parziale programmato di cui al precedente Art. 11.
- d) Riscatto totale/recesso – Art. 10 e Art. 6:

giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale o della comunicazione di recesso. Per tale data si intende la data apposta sulla richiesta/comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della raccomandata.

e) Scadenza – Art. 1:

giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di scadenza.

f) Trasferimento automatico totale tra Classi di quote – Art.12:

giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il terzo anniversario della decorrenza.

Il valore unitario delle quote del Fondo della Classe Equilibrio e della Classe Equilibrio S è calcolato dalla Società con riferimento al giorno di ogni settimana definito “giorno di riferimento”.

**Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote del Fondo, le operazioni che comportano l’investimento o il disinvestimento delle quote verranno effettuate non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.**

Per i dettagli relativi alla determinazione del valore unitario delle quote del Fondo, della sua pubblicazione e della sua eventuale indisponibilità, nonché per la definizione del “giorno di riferimento”, si rimanda all’Art. 6) del Regolamento del Fondo interno.

#### **Art. 14 Cessione, pegno e vincolo**

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

**Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla Scheda Contrattuale o da apposita appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate.**

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

#### **Art. 15 Duplicato di polizza**

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

### **IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

#### **Art. 16 Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni in caso di vita a scadenza e in caso di morte e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

1 dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;

2 dopo la morte del Contraente;



- 3 dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

**La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica.** In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate.

La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

**In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà essere debitamente firmata dal Contraente e resa nota alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Negroni, 11 - 28100 Novara (NO) - Italia.**

#### **Art. 17 Pagamenti della Società**

**Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto.**

**Per tutti i pagamenti della Società, devono essere preventivamente consegnati alla Stessa, per il tramite del competente Soggetto distributore oppure a mezzo lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Negroni, 11 - 28100 Novara (NO) - Italia, i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità (vedi Allegato A).**

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzii situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data - come definita nelle presenti Condizioni Contrattuali in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° comma del Codice Civile.

**Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, ai sensi del precedente Art. 13, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote del Fondo da adottare per le operazioni di disinvestimento quote.**

## V) LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

### **Art. 18 *Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile***

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto e dalle relative appendici da Essi firmati. Per tutto quanto non disciplinato dal contratto e dalle relative appendici valgono le norme della legge italiana.

### **Art. 19 *Foro competente***

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o hanno eletto domicilio il Contraente o i Beneficiari ed aventi diritto.

### **Art. 20 *Tasse e imposte***

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

## Allegato A

<b>DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETA' IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETA' A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA.</b>	
Scadenza contrattuale	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario.</li> <li>• Codice fiscale del Beneficiario.</li> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Beneficiario.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> <li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.</li> </ul>
Riscatto totale	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dal Contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente.</li> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Contraente.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul>
Decesso dell'Assicurato	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dagli aventi diritto (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario.</li> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato.</li> <li>• Codice fiscale del Beneficiario.</li> <li>• Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario), dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso in cui siano designati beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di beneficiari.</li> </ul> <p><b>Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato.</li> <li>• Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).</li> </ul>

- |  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.</li><li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li></ul> |
|--|---|

**Devono essere presentati i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzii situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.**

## **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “ORIZZONTE”**

### **Art 1**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome Gestione Separata “ORIZZONTE” (di seguito “Gestione Separata”) e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 Giugno 2011, n. 38.

Il regolamento della Gestione Separata è parte integrante delle Condizioni contrattuali.

### **Art 2**

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

### **Art 3**

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione Separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa.

La gestione finanziaria della Gestione Separata è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, senza tuttavia escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente.

Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

Di seguito si evidenziano le tipologie d'investimento maggiormente significative in cui si intendono investire le risorse.

#### **Titoli di debito**

- Governativi (comprensivi di titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri);
- Corporate (comprensivi di: obbligazioni od altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata);
- Fondi obbligazionari (Quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto obbligazionario).

#### **Titoli di capitale**

- Azioni negoziate su mercati regolamentati;
- Fondi azionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto azionario).

#### **Investimenti monetari**

- Depositi bancari;
- Pronti contro termine;
- Fondi monetari.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 75%.

Complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%.

I titoli corporate devono avere rating, assegnato da Standard & Poor's o equivalente, superiore o uguale all'investment grade; si precisa che, qualora le primarie agenzie quali Standard & Poor's, Moody's e Fitch non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità sia possibile utilizzare il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 10% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio (titoli di capitale) si precisa che l'esposizione azionaria non dovrà essere superiore al 25% del portafoglio. Sono ammessi investimenti in titoli azionari non quotati per una percentuale non superiore al 2% del portafoglio.

E' prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare nel limite massimo del 10% del portafoglio.

E' prevista la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) nel limite massimo del 10% del portafoglio.

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi da suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo dello 10%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo dello 2%.

#### Art 4

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione Separata .

#### Art 5

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

#### Art 6

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

#### Art 7

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione 1 gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre.

Inoltre, ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza di quell'esercizio, alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Nel primo anno di vita della Gestione Separata, quando non sono ancora disponibili 12 mesi di osservazione, il tasso percentuale di rendimento annualizzato verrà calcolato sulla base della giacenza media delle attività di detto minor periodo.

Per risultato finanziario della Gestione Separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art. 6 che precede. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 5 che precede ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo considerato degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

#### Art 8

La Gestione Separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Separata stessa al presente regolamento.

#### Art 9

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Speciali della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei Contraenti. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

## **REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO EQUILIBRIO**

### **Art.1) - Denominazione**

Popolare Vita S.p.A. (di seguito Società) ha costituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari - di sua esclusiva proprietà ma amministrati separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominato "Equilibrio" (di seguito Fondo), caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento, come precisato ai successivi Art.2) e Art.3). Il Fondo è espresso in quote di Classe "Equilibrio" e di Classe "Equilibrio S" ai sensi del successivo Art.2) ed è denominato in Euro. Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.

### **Art.2) - Scopo e caratteristiche del Fondo**

Il Fondo si articola in due distinte Classi di quote, denominate:

- Classe "Equilibrio";
- Classe "Equilibrio S".

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata, di cui al successivo Art.4), lettera a), in funzione del periodo di permanenza nel Fondo di ogni singolo contratto ad esso collegato.

L'accesso alla Classe "Equilibrio S" avverrà - in seguito all'operazione di trasferimento automatico totale delle quote di ciascun contratto dalla Classe Equilibrio - al raggiungimento del terzo anniversario della data di decorrenza di ogni singolo contratto che investe nel Fondo, secondo il valore unitario delle quote di ciascuna Classe determinato, ai sensi del successivo Art. 6, alla prima data di valorizzazione successiva a quella della settimana in cui cade detto anniversario.

La composizione degli investimenti, lo stile gestionale ed il profilo di rischio non mutano al variare delle Classi di quote.

Il Fondo persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio termine, attraverso l'investimento in un portafoglio di selezionate attività finanziarie trattate nei principali mercati internazionali.

Il Fondo è caratterizzato da un livello di rischio medio-alto.

### **Non è contemplata alcuna garanzia di restituzione del capitale.**

Il Fondo è di tipo flessibile ed in coerenza con il profilo di rischio investe selezionando gli strumenti finanziari rappresentativi delle migliori opportunità di investimento globali individuate dal gestore. La selezione degli investimenti sarà effettuata con un approccio misto quantitativo e qualitativo, bilanciando le diverse asset class con l'obiettivo di massimizzare il rendimento e minimizzare il rischio.



Date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, come parametro significativo di riferimento in luogo del benchmark è adottata una misura di rischio della gestione rappresentata da un "Valore a Rischio" (VaR) .

Il VaR viene calcolato sulla base delle seguenti caratteristiche:

- con una probabilità del 99% (c.d. intervallo di confidenza)
- su un orizzonte temporale di un mese (c.d. "holding period")
- con un aggiornamento base dati giornaliero
- su serie storiche con profondità di 500 dati giornalieri.

In particolare la politica di gestione mira a massimizzare il rendimento del Fondo cercando di contenere il VaR entro il livello obiettivo, fissato per questo Fondo a 5,00%.

Il livello di VaR obiettivo costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, **ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il portafoglio può subire in seguito all'attività di gestione.**

La Società può delegare la gestione degli investimenti del Fondo secondo la normativa vigente. La delega non comporta esonero o limitazione di responsabilità della Società che opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite.

### **Art. 3) Obiettivi e limiti di investimenti**

La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da quote e/o azioni di OICR assoggettati e non assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (rispettivamente c.d. armonizzati e non armonizzati).

Il Fondo investirà principalmente in quote e/o azioni di OICR, obbligazionari e monetari e, in misura contenuta, in quote e/o azioni di OICR azionari, bilanciati, flessibili e in strumenti del mercato monetario.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

Le quote e/o azioni di OICR e le attività finanziarie e monetarie suddette possono essere emesse, promosse o gestite anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

### **Art. 4) Spese ed oneri a carico del Fondo**

Sono a carico del Fondo:

- a) la commissione di gestione, pari alla percentuale annua, rispettivamente del 1,50% per la Classe di quote Equilibrio e dello 0,85% per la Classe di quote Equilibrio S, calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo ad ogni data di valorizzazione e prelevata trimestralmente. Inoltre tali commissioni sono ridotte allo 0,50% (per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti) sulla componente del valore complessivo netto del Fondo rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati);
- b) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari ed ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività del Fondo;
- c) le spese di revisione e certificazione del rendiconto del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis;
- d) le imposte e tasse relative alla gestione del Fondo;

- e) le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo;
- f) le spese di pubblicazione del valore delle quote del Fondo.

In particolare, l'investimento in OICR è gravato da specifiche commissioni di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio, non supera il 3,00%. Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 30,00%; il Fondo investe in OICR che non sono gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione al Contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.

#### **Art. 5) Valore complessivo netto del Fondo**

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera l'evidenza patrimoniale del giorno cui si riferisce il calcolo, rettificata in base ai contratti conclusi e non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo;
- per la valorizzazione dei principali attivi si fa riferimento:
  - per le quote e/o azioni di OICR, alla quotazione disponibile sui quotidiani il giorno successivo a quello di riferimento, così come definito al successivo Art. 6);
  - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
  - per i titoli quotati, al valore di mercato relativo al giorno di riferimento di ogni settimana o altro giorno lavorativo successivo, così come definito al successivo Art. 6);
  - per i titoli non quotati - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori similari;
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri, specificati al precedente Art.4), maturati ma non ancora prelevati dal Fondo.

#### **Art. 6) Valore unitario delle quote, data di valorizzazione e giorno di riferimento**

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società il primo giorno lavorativo della Stessa successivo al mercoledì di ogni settimana (data di valorizzazione), dividendo il valore complessivo netto del Fondo, calcolato secondo i criteri di cui al precedente Art. 5), per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

E' fissato un valore iniziale delle quote di Classe Equilibrio pari a EUR 10.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe unitamente alla data cui si riferisce la valorizzazione (giorno di riferimento), vengono pubblicati il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

In caso di cambiamento del quotidiano, la Società provvede a darne tempestiva comunicazione ai Contraenti.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura dei mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato in relazione al suddetto giorno di riferimento, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del giorno in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione. La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

#### **Art. 7) Rendiconto annuale della gestione e certificazione**

Entro 60 giorni dalla fine di ogni esercizio - coincidente con l'anno solare - la Società redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno.

Il rendiconto è sottoposto a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale dovrà esprimere - con un'apposita relazione - un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

#### **Art.8) Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo. Modifiche al Regolamento**

La Società può effettuare le seguenti operazioni se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a) coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a incorporazione o fusione dello stesso con altri Fondi interni della Società che abbiano caratteristiche simili, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari, o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
- b) liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo interno della Società che abbiano caratteristiche simili.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle suddette operazioni - così come quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria, oppure giudicate opportune dalla Società a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per gli Assicurati - sono comunicate a ciascun Contraente preventivamente nei termini della normativa vigente.

In caso di modifiche – diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria – che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento, i Contraenti hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno 30 giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione delle commissioni eventualmente previste.

**Data ultimo aggiornamento dei dati contenuti nelle Condizioni Contrattuali, comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Regolamento del Fondo interno: 09/09/2016**

## GLOSSARIO

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il presente Fascicolo Informativo.

**Appendice contrattuale (o di polizza):** è un documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne o integrarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

**Assicurato:** è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con il Beneficiario.

**Assicurazione:** Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

**Benchmark:** parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

**Beneficiario:** è la persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

**Caricamento:** è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

**Composizione del Fondo:** informazione sulle attività di investimento del Fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

**Commissione di performance:** commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto sia superiore ad un determinata soglia di rendimento prefissata nelle Condizioni Contrattuali.

**Condizioni Contrattuali:** è l'insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

**Conflitto di interessi:** l'insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

**Consolidamento:** è il meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti sul contratto, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione

**Contraente:** è la persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

**Contratto di assicurazione sulla vita:** contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Data di conclusione del contratto:** è il giorno in cui il Contraente, l'Assicurato e la Società sottoscrivono la Scheda Contrattuale. Se successiva alla data di decorrenza, purché il premio sia stato corrisposto, decreta il momento dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Data di decorrenza del contratto:** purché il premio sia stato corrisposto e la data di conclusione del contratto sia antecedente, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Dati storici:** il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal Fondo negli ultimi anni.

**Duration:** è la durata finanziaria di un titolo obbligazionario, ovvero la vita residua del titolo ponderata con il flusso di cedole che il titolo pagherà in futuro. La duration può essere usata come indicatore di rischio, in quanto indica quanto varia il prezzo di un'obbligazione al variare dei tassi di mercato. Le obbligazioni a tasso variabile, in cui la cedola si adegua ai tassi di mercato, hanno duration zero, quindi non presentano rischi in caso di variazione dei tassi di mercato. Le obbligazioni a tasso fisso (dove la cedola resta fissa a prescindere dall'andamento dei tassi di mercato) hanno una duration pari o inferiore alla vita residua del titolo. Nel caso di titoli che non corrispondono cedole, la duration coincide con la vita residua dei titoli medesimi.

**Estratto conto annuale:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

**Età assicurativa:**

è l'età compiuta dall'Assicurato alla data in riferimento alla quale si effettua il calcolo, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; è l'età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

**Fondi comuni d'investimento (aperti):** Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fondo interno:** Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della società e gestito separatamente dalle altre attività della società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del Fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Gestione Separata:** portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

**Giorno di riferimento:** giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo interno/OICR e conseguentemente del valore unitario delle quote del Fondo interno/OICR stesso.

**Imposta sostitutiva:** è l'imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

**IVASS o ISVAP:**

è l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A far data dal 1° gennaio 2013

l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidate all'ISVAP.

**Mercati regolamentati:** per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

**OICR:** sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Si tratta di fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

**Overperformance:** soglia di rendimento del Fondo interno/OICR a cui è collegato il contratto oltre la quale la società può trattenere una parte dei rendimenti come costi (commissioni di performance o incentivo).

**Opzione di contratto:** è la clausola contrattuale secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

**Plusvalenza / Minusvalenza:** è la differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

**Polizza:** documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

**Premio:** è l'importo che il Contraente versa a fronte delle prestazioni assicurate.

**Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

**Prestazioni assicurate:** sono le somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

**Quietanza:** documento che prova l'avvenuto pagamento (ad esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dall'avente diritto alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

**Quota:** ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il Fondo interno/OICR è virtualmente suddiviso, e nell'acquisto delle quali vengono investiti i premi, al netto dei costi e delle coperture assicurative.

**Rating o merito creditizio:** è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch-IBCA. Tali agenzie prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa per Moody's e AAA per Standard & Poor's e Fitch-IBCA) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per tutte le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è rappresentato dal cosiddetto investment grade [pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch-IBCA)].

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Regolamento del Fondo:** documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo interno.

**Rilevanza degli investimenti:** termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali della Gestione Separata/Fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione:

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del Fondo
Principale	Oltre 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	Minore del 10%

**Riscatto totale:** è la facoltà del Contraente di risolvere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta, secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali.

**Riserva matematica:** è l'importo accantonato dalla Società per far fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti dei Contraenti. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Risoluzione del contratto:** consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società e il Contraente.

**Rivalutazione:** consiste nella maggiorazione delle prestazioni, con la periodicità prestabilita, derivante dall'attribuzione di una quota del rendimento della gestione separata cui è collegato il contratto.

**Scheda Contrattuale:** è il documento che forma parte integrante del contratto, in cui vengono raccolte le firme del Contraente, dell'Assicurato e della Società, e riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicati e riassunti i principali elementi del contratto (gli importi delle prestazioni, il premio ecc.), nonché la sua decorrenza, scadenza e durata.

**Società:** è la POPOLARE VITA S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - , definita anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Società di gestione del risparmio (SGR):** società di diritto italiano autorizzata cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**Soggetti distributori:** sono gli intermediari incaricati dalla Società alla distribuzione.

**Total expenses ratio (TER):** indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo interno/OICR, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo interno/OICR ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

**Turnover:** indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei Fondi interni/OICR, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo interno/OICR, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.



**Valore unitario delle quote:** valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno/OICR, nel giorno di riferimento, per il numero delle quote partecipanti al Fondo interno/OICR alla stessa data, pubblicato giornalmente sui quotidiani a diffusione nazionale.

**Valore complessivo netto del Fondo interno/OICR:** valore ottenuto sommando le attività (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e le passività (spese, imposte, ecc.) presenti nel Fondo interno/OICR al netto dei relativi costi (NAV).

**Valorizzazione della quota:** operazione di calcolo del valore unitario della quota del Fondo interno/OICR stesso in un determinato momento.

**Value at Risk (VaR):** indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (Fondo di investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito (es. una misura del VaR del 1% in un orizzonte temporale di un mese e a livello di confidenza del 99% indica che in un mese la probabilità di avere perdite inferiori all'1% è pari al 99%).

**Volatilità:** indicatore statistico che esprime il grado di variabilità dei prezzi o l'ampiezza delle oscillazioni subite dal prezzo di uno strumento finanziario. Indica parte del rischio che si assume quando si effettua un investimento; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

**Data ultimo aggiornamento dei dati contenuti nel Glossario: 09/09/2016**

**SCHEDA CONTRATTUALE**  
**(ultimo aggiornamento: Settembre 2016)**

**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (ABI \_\_\_\_\_)  
Filiale di \_\_\_\_\_ (CAB \_\_\_\_\_)

**ASSICURATO**

Cognome \_\_\_\_\_  
Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
Nato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_  
Professione \_\_\_\_\_  
Indirizzo di Residenza anagrafica: \_\_\_\_\_ C.A.P.: \_\_\_\_\_  
Località \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Indirizzo di domicilio: \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE**

Cognome \_\_\_\_\_  
Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
Nato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_  
Documento \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_  
Rilasciato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
S.A.E. \_\_\_\_\_  
A.T.ECO. \_\_\_\_\_  
Indirizzo di Residenza anagrafica: \_\_\_\_\_ C.A.P.: \_\_\_\_\_  
Località \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Indirizzo di domicilio: \_\_\_\_\_  
Indirizzo di Recapito Postale: \_\_\_\_\_

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

**RAPPRESENTANTE LEGALE DEL CONTRAENTE**

Cognome \_\_\_\_\_  
Nome \_\_\_\_\_ Sesso: \_\_\_\_\_  
Nato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
Cod. fiscale \_\_\_\_\_  
Tipo delega \_\_\_\_\_  
Documento \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_  
Rilasciato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
Indirizzo di Residenza anagrafica: \_\_\_\_\_ C.A.P.: \_\_\_\_\_  
Località: \_\_\_\_\_ Prov: \_\_\_\_\_  
Indirizzo di domicilio: \_\_\_\_\_

**BENEFICIARIO CASO VITA:** \_\_\_\_\_

**BENEFICIARIO CASO MORTE:** \_\_\_\_\_

FAC-SIMILE

**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

**TARIFFA: 582**

**Popolare Vita Doppia Scelta**

**DURATA DEL CONTRATTO**

Data di decorrenza: \_\_\_\_\_

Data di scadenza: \_\_\_\_\_

Durata in anni: 5

**PREMIO**

Premio unico versato: Eur \_\_\_\_\_ (di cui spese di emissione Eur \_\_\_\_\_  
imposte Eur 0,00).

Capitale assicurato iniziale in Gestione Separata: Eur \_\_\_\_\_

Capitale investito nel Fondo interno: Eur \_\_\_\_\_

Classe delle quote del Fondo interno oggetto di assegnazione a fronte del versamento del premio: Equilibrio

**PRESTAZIONI**

Prestazioni assicurate: secondo Condizioni Contrattuali

FACSIMILE

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

**MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

**Il premio unico deve essere corrisposto in un'unica soluzione.**

**Il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:**

- con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore, oppure, ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A.,
- con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.

**La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società.**

**E' comunque fatto divieto al Soggetto distributore di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

**RECESSO**

**Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a Popolare Vita S.p.a, Direzione Generale, Via Negroni 11, 28100 Novara (No) - Italia.**

**Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.**

**Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alla somma da questi eventualmente corrisposta.**

**La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 25,00 euro.**

**Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo assegnate al Contratto ai sensi dell' Art. 3 delle Condizioni Contrattuali. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 13, lettera d) delle Condizioni Contrattuali e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 13, lettera a) delle Condizioni Contrattuali.**

**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Regolamento del Fondo interno, che accetta in ogni loro parte. In particolare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del c.c., il sottoscritto dichiara di approvare espressamente le disposizioni dei seguenti articoli delle Condizioni Contrattuali: Art. 10 - Riscatto totale; Art. 13 - Giorno di riferimento e valore unitario delle quote; Art. 17 - Pagamenti della Società; e del Regolamento del Fondo interno: Art. 6 - Valore unitario delle quote, data di valorizzazione e giorno di riferimento; Art. 8 - Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo. Modifiche al Regolamento.

**IL CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

**Il Contraente dichiara:**

- di aver ricevuto dal Soggetto distributore o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione del contratto, la documentazione precontrattuale relativa agli obblighi di comportamento del Soggetto distributore (mod. 7A) e ai dati essenziali del Soggetto distributore e della sua attività (mod. 7B), prevista dall'art. 49, commi 1 e 2, del Regolamento Isvap n.5 del 16/10/2006;
- di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione del contratto, il Fascicolo Informativo Mod. n. \_\_\_\_\_ ed. \_\_\_\_\_ di cui al Regolamento Isvap n.35 del 26/05/2010 relativo alla forma assicurativa POPOLARE VITA DOPPIA SCELTA suddetta, contenente i seguenti documenti:
  - Scheda Sintetica
  - Nota Informativa
  - Condizioni Contrattuali, comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Regolamento del Fondo interno
  - Glossario
  - Il modulo di fac-simile Scheda Contrattuale

**IL CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il/I sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l'informativa privacy di cui all'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali), anche in nome e per conto degli altri interessati indicati nel contratto, di impegnarsi a consegnarne loro una copia e di acconsentire, ai sensi degli articoli 23 e 26 del D. Lgs 196/03, al trattamento dei propri dati personali (comuni ed eventualmente sensibili) da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa, nei limiti e per le finalità indicate nell'informativa.

\*\*\*

*Ai sensi dell'art. 23 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196 e dell'art. 15 del Regolamento ISVAP n. 34 del 19/3/2010 **acconsento** al trattamento, da parte del Titolare, dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di informazione e promozione commerciale o di vendita a distanza di prodotti e servizi propri e delle Società del Gruppo Unipol (\*), nonché di ricerche di mercato, anche mediante l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza quali posta, telefono, sistemi automatici di chiamata, posta elettronica, telefax, messaggi di tipo Mms o Sms o altri strumenti elettronici.*

**SI**  **NO**

Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

(\*) società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

**IL CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

**L'ASSICURATO** (se diverso dal Contraente)  
(ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

La Società presta le garanzie indicate nella Scheda Contrattuale alle condizioni della forma assicurativa tariffa 582 Popolare Vita Doppia Scelta, riportate nel Fascicolo Informativo Mod. n. \_\_\_\_\_ ed. \_\_\_\_\_, condizioni tutte che il Contraente dichiara di aver ricevuto e ben conoscere.

L'Assicurato esprime il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'art. 1919 - secondo comma - del Codice Civile.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto e di accettare la presente Scheda Contrattuale composta da 8 pagine, e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche.

**Il presente contratto è stato emesso in triplice copia e concluso in \_\_\_\_\_ il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ con le firme del Contraente e dell'Assicurato.**

**IL CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

**L'ASSICURATO** (se diverso dal Contraente)  
(ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

**POPOLARE VITA S.p.A**

**FIRMA**

\_\_\_\_\_



**POLIZZA N.** \_\_\_\_\_

**AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO E PERFEZIONAMENTO.**

Il sottoscritto autorizza la BANCA \_\_\_\_\_ (Cod. ABI \_\_\_\_\_), a provvedere al pagamento del premio unico a favore di POPOLARE VITA S.P.A., addebitando il conto cod.IBAN \_\_\_\_\_ intestato/cointestato a \_\_\_\_\_ aperto presso la dipendenza di \_\_\_\_\_ (cod CAB \_\_\_\_\_) senza necessità per la Banca di inviare la contabile di addebito. Il pagamento del premio, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

**IL CORRENTISTA-CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

L'incaricato certifica le firme apposte dal Contraente e dall'Assicurato (ovvero dal loro Rappresentante legale).

**BANCA** \_\_\_\_\_

**(L'incaricato)**

\_\_\_\_\_

FAC-SIMILE

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO**  
**Ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n.196**

*In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato "Codice"), la nostra Società La informa sul trattamento dei Suoi dati personali conferiti in sede di sottoscrizione di prodotti assicurativi, nonché in sede di gestione ed esecuzione degli stessi.*

**1. Dati personali e trattamento per finalità assicurative**

Popolare Vita S.p.A. ("Popolare Vita") tratta i dati personali da essa detenuti o da Lei conferiti in sede di conclusione, gestione e/o esecuzione del contratto compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla nostra Società (i "Prodotti").

I dati personali da Lei conferiti a Popolare Vita, direttamente oppure per il tramite di Banco Popolare Soc. Coop. ("Banco") o di altri intermediari, sono trattati, al fine di consentire la sottoscrizione dei Prodotti, l'instaurazione del rapporto assicurativo, nonché la gestione ed esecuzione del medesimo, l'invio ai Suoi recapiti di informazioni relative ai Prodotti sottoscritti e la liquidazione dei sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, a cui Popolare Vita è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

Nell'ambito delle finalità assicurative, il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione di eventuali frodi nonché per l'esercizio dei diritti Suoi e di Popolare Vita.

Il conferimento dei dati personali per le suddette finalità è:

- a) obbligatorio in base a legge regolamento o normativa comunitaria <sup>(1)</sup>;
- b) strettamente necessario alla sottoscrizione dei Prodotti, alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere e/o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, Popolare Vita non potrà dare seguito né alla sottoscrizione dei Prodotti né alla gestione dei rapporti giuridici ad essi collegati, ivi inclusa l'impossibilità di procedere a liquidare eventuali sinistri.

**2. Utilizzo del servizio di Firma Elettronica Avanzata**

Nel caso di ricorso ad una soluzione di Firma Elettronica Avanzata ("FEA") – erogata dal Banco nella sua qualità di soggetto collocatore ed alternativa e facoltativa rispetto alla sottoscrizione su carta – per la sottoscrizione dei Prodotti, nonché per la gestione ed esecuzione dei relativi rapporti, taluni dati biometrici comportamentali (informazioni dinamiche quali pressione, velocità, accelerazione, ritmo e movimento aereo della sottoscrizione) saranno raccolti da Banco. A tali dati biometrici, fermo quanto previsto agli altri punti della presente informativa, si applicheranno altresì le indicazioni di seguito riportate al presente punto 2.

I dati biometrici, connessi all'utilizzo del servizio di FEA e trattati da Banco in qualità di titolare autonomo del trattamento, non sono oggetto di trattamento autonomo da parte di Popolare Vita, con l'eccezione della conservazione a norma di legge dei dati criptati, avvalendosi di soggetto terzo designato Responsabile del sistema di conservazione nonché Responsabile del trattamento nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente. Per il caso di Suo disconoscimento di firma – ovvero per casi equiparabili i) nei quali sia necessaria una verifica dell'autenticità della Sua sottoscrizione con FEA, ii) tale verifica sia ordinata da un'Autorità – Popolare Vita potrà partecipare, in presenza Sua e di un Notaio quale terza parte fidata a garanzia della sicurezza del processo, alla decodifica dei Suoi Dati biometrici criptati con le modalità previste dalla documentazione da Lei sottoscritta in sede di adesione al servizio FEA.

Il conferimento dei suddetti dati biometrici è necessario per l'utilizzo della soluzione FEA in sede di sottoscrizione, gestione ed esecuzione dei Prodotti e, in caso di Suo rifiuto al conferimento di tali dati biometrici, il servizio FEA non potrà essere utilizzato, dovendosi ricorrere alla sottoscrizione su carta.

I dati biometrici, criptati, connessi all'utilizzo del servizio FEA sono direttamente inviati da Banco al Responsabile del Sistema di conservazione che provvede alla loro conservazione anche avvalendosi di soggetti terzi, comunque nominati responsabili del trattamento nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente.

Si precisa che tale tipologia di trattamento dei Suoi dati, regolarmente notificata ed effettuata in osservanza al Provvedimento generale in tema di Biometria del Garante per la protezione dei dati personali emesso il 12 novembre 2014, è gestita con applicazioni informatiche e su supporti informatici ed è effettuata esclusivamente da personale specificatamente preposto, in modo tale da garantire la massima riservatezza e sicurezza degli stessi.

**3. Natura dei dati personali e trattamento per finalità promozionali e di ricerche di mercato**

In caso di Suo consenso, che potrà essere facoltativamente prestato, i Suoi dati personali comuni (con esclusione quindi dei dati biometrici, acquisiti nel caso di utilizzo della soluzione FEA) potranno essere altresì trattati per finalità:

di informazione e promozione commerciale a distanza di prodotti e servizi propri, delle Società del Gruppo Unipol <sup>(2)</sup> e/o di terzi, nonché di ricerche di mercato, anche mediante l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza quali posta, telefono, messaggi di tipo mms o sms, posta elettronica, telefax o tramite altri strumenti elettronici, a seconda dei dati che ci fornirà liberamente.

Il mancato conferimento dei Suoi dati per le finalità di cui al presente paragrafo 3, non comporterà alcuna conseguenza in relazione alla sottoscrizione e/o gestione dei Prodotti e ai rapporti giuridici in essere, precludendo esclusivamente l'espletamento delle attività indicate nel presente paragrafo 3.

#### **4. Modalità del trattamento dei dati**

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte.

E' esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

Per le finalità di cui ai precedenti paragrafi 1, 2 e 3, Popolare Vita svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione interna ovvero avvalendosi di soggetti esterni alla stessa. Tali ultimi soggetti tratteranno i Suoi dati personali, in qualità di responsabili del trattamento, conformemente alle istruzioni ricevute da Popolare Vita o, ai sensi e nei limiti di cui alla presente informativa, quali autonomi titolari del trattamento.

I Suoi dati personali (ad esclusione dei dati biometrici) potranno essere conosciuti e trattati da dipendenti o collaboratori di Popolare Vita che, comunque, saranno nominati incaricati del trattamento nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa.

#### **5. Comunicazione dei dati personali**

I Suoi dati personali possono essere comunicati – per finalità amministrative e contabili – a Società del Gruppo Unipol <sup>(2)</sup> che li tratteranno quali autonomi titolari.

Esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge <sup>(1)</sup>, i Suoi dati personali potranno essere comunicati (ad esclusione dei Suoi dati biometrici) a Società del Gruppo Unipol <sup>(2)</sup> o ad altri soggetti operanti nel settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori e coassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), legali, società di servizi a cui siano affidate la gestione, la liquidazione e/o il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consorzi propri del settore assicurativo, Autorità di Vigilanza del settore assicurativo, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

I Suoi dati personali comuni potranno essere altresì comunicati per le finalità di cui al punto 3 a Società del Gruppo Unipol <sup>(2)</sup>, quali titolari autonomi del trattamento, nonché a soggetti terzi – nominati responsabili del trattamento – specializzati (a seconda del caso) in promozione commerciale, vendita diretta e ricerche di mercato.

#### **6. Trasferimento di dati all'estero**

Ad esclusione dei Suoi dati biometrici, ove ciò fosse necessario per l'esecuzione delle prestazioni e/o dei servizi richiesti (o comunque consentiti), i Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE. L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa comunitaria, al D.Lgs. 196/2003 e alle autorizzazioni generali del Garante Privacy.

#### **7. Titolare del trattamento, Responsabile e diritti dell'interessato**

Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Popolare Vita S.p.A. ([www.popolarevita.it](http://www.popolarevita.it)) con sede in Via Negrone n. 11 – 28100 Novara.

Ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 (che per chiarezza e completezza viene integralmente riportato in calce alla presente informativa) l'interessato ha il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei dati e di conoscerne il contenuto, l'origine, la logica applicata al trattamento, verificarne l'esattezza, chiederne l'integrazione, l'aggiornamento, la rettifica, opporsi al trattamento per motivi legittimi. Lei ha altresì il diritto di revocare il Suo consenso all'utilizzo delle suddette tecniche di comunicazione a distanza per la commercializzazione di contratti assicurativi o, comunque, di opporsi, in ogni momento e senza oneri, a questo tipo di comunicazioni commerciali (art.15 Reg. ISVAP 34/2010) ed, in particolare, all'uso di modalità automatizzate.

Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali sono comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potrà rivolgersi al "Responsabile per il riscontro agli interessati" presso Popolare Vita S.p.A., Via Negrone n. 11 – 28100 Novara, e-mail [privacy.popolarevita@unipol.it](mailto:privacy.popolarevita@unipol.it).

L'elenco completo ed aggiornato dei Responsabili del trattamento nonché la presente informativa, nella versione di volta in volta in vigore, sono disponibili sul sito Internet [www.popolarevita.it](http://www.popolarevita.it) sotto la voce "Privacy".

- (1) (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common reporting Standard" o "CRS"), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonché altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per il riscontro.
- (2) Le società facenti parte del Gruppo Unipol sono visibili sul sito di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. ([www.unipol.it](http://www.unipol.it)).

Art. 7 D.Lgs. n. 196/2003 "Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti"

"1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.

2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità del trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale".



**Popolare Vita S.p.A.**

Sede Legale e Direzione Generale: Via Negroni,11 - 28100 Novara (Italia) - [popolare.vita@pec.unipol.it](mailto:popolare.vita@pec.unipol.it) - tel. 0321 615511 - fax. 0321/615577  
Capitale Sociale i.v. Euro 219,600.005 - C.F., P.IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Novara 03035950231  
Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 - G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez.I al n. 01.00137 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 046.  
[www.popolarevita.it](http://www.popolarevita.it)