

POPOLARE VITA S.p.A. – Gruppo Assicurativo Unipol

Il presente prodotto è distribuito da:

Banco Popolare Società Cooperativa

Banca Aletti & C. S.p.A.

**BELDOMANI FINE COLLABORAZIONE
CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI
INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE
(Mod. 5360614 Ed. 06.2014)**

La presente Informativa completa si compone delle seguenti parti:

- Scheda Sintetica**
- Parte I – Informazioni sull’investimento finanziario**
- Parte II – Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Separata**
- Parte III – Altre informazioni**

L’Informativa è volta ad illustrare al Contraente le principali caratteristiche del prodotto offerto.

La Scheda Sintetica, la Parte I, la Parte II e la Parte III dell’Informativa devono essere consegnate al Contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione del contratto.

L’Informativa non comporta alcun giudizio della CONSOB sull’opportunità del prodotto proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Ultimo aggiornamento: 01 giugno 2014

SCHEDA SINTETICA

Scheda sintetica relativa a **BELDOMANI FINE COLLABORAZIONE**, contratto di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale offerto da **POPOLARE VITA S.p.A.**, di seguito “Società , società per azioni di diritto italiano detenuta per il 24% più n. 1 azione da **UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (Gruppo Assicurativo Unipol)**, per il 26% da **SAI HOLDING ITALIA S.p.A. (Gruppo Assicurativo Unipol)**, per il 24% da **HOLDING DI PARTECIPAZIONI FINANZIARIE BANCO POPOLARE S.p.A. (Gruppo BANCO POPOLARE)** e per il 26% da **BANCO POPOLARE Società Cooperativa (Gruppo BANCO POPOLARE)**.

La Società appartiene al Gruppo Assicurativo Unipol (iscritto nell’albo dei gruppi assicurativi al n. 046), Direzione e Coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.,

La presente Scheda sintetica deve essere letta congiuntamente con la Parte I , la Parte II e la Parte III dell’Informativa.

| LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO | |
|---------------------------------|---|
| Struttura | <p>“BelDomani Fine Collaborazione – Contratto di capitalizzazione, a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale” è un’operazione di capitalizzazione collettiva che consiste in una polizza che il datore di lavoro committente (che assume la figura del Contraente) stipula con la Società per i propri Amministratori (o soggetti legati al Contraente da un rapporto di collaborazione), di seguito Partecipanti, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella polizza collettiva, di seguito definita Collettiva, mediante una propria Posizione individuale.</p> <p>Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico iniziale integrabile con premi aggiuntivi facoltativi, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del tasso medio di rendimento ottenuto dalla Gestione Separata “POPOLARE VITA” (di seguito “Gestione Separata”), cui il contratto è collegato. La determinazione di tale tasso medio di rendimento avviene una volta l’anno.</p> |
| L’INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Durata | <p>Il contratto ha una durata pari a cinque anni. Alla sua scadenza, salvo disdetta o diversa pattuizione, si rinnova tacitamente di anno in anno.</p> <p>Per ogni Posizione individuale la durata dell’operazione di capitalizzazione verrà fissata in modo da stabilirne la scadenza alla data in cui è prevista la risoluzione del mandato (o della collaborazione); in ogni caso la durata non potrà essere inferiore a 5 anni.</p> |
| Premio | <p>L’operazione di capitalizzazione richiede il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile. È anche possibile, previo accordo con la Società per la determinazione delle relative condizioni, versare in qualsiasi momento dei premi integrativi, anch’essi da corrispondere in unica soluzione, comunque di importo non inferiore a 500,00 euro per ciascuna Posizione individuale.</p> <p>In caso di importi di premio particolarmente elevati (anche per effetto del cumulo con altri contratti collegati alla stessa Gestione separata e riconducibili al</p> |

| | <p>medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi), la stipula del contratto – così come il successivo versamento di premi aggiuntivi - 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.</p> <p>Il premio versato, unico o integrativo, su ogni singola Posizione individuale, al netto dei costi, è investito in una Gestione Separata e costituisce il <i>capitale investito</i>.</p> <p>Di seguito si riporta la scomposizione percentuale del premio versato in ragione del suo ammontare:</p> <table border="1" data-bbox="400 589 1426 949"> <thead> <tr> <th>Premio versato</th> <th>Capitale investito in percentuale del premio versato</th> <th>Costi di caricamento in percentuale del premio versato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 10.000,00 euro</td> <td>96,50%</td> <td>3,50%</td> </tr> <tr> <td>oltre 10.000,00 euro e fino a 25.000,00 euro</td> <td>97,00%</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>oltre 25.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro</td> <td>98,00%</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>oltre 50.000,00 euro e fino a 100.000,00 euro</td> <td>98,30%</td> <td>1,70%</td> </tr> <tr> <td>oltre 100.000,00 euro e fino a 300.000,00 euro</td> <td>98,50%</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>oltre 300.000,00 euro</td> <td>99,00%</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Premio versato | Capitale investito in percentuale del premio versato | Costi di caricamento in percentuale del premio versato | Fino a 10.000,00 euro | 96,50% | 3,50% | oltre 10.000,00 euro e fino a 25.000,00 euro | 97,00% | 3,00% | oltre 25.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro | 98,00% | 2,00% | oltre 50.000,00 euro e fino a 100.000,00 euro | 98,30% | 1,70% | oltre 100.000,00 euro e fino a 300.000,00 euro | 98,50% | 1,50% | oltre 300.000,00 euro | 99,00% | 1,00% |
|--|---|--|--|--|-----------------------|--------|-------|--|--------|-------|--|--------|-------|---|--------|-------|--|--------|-------|-----------------------|--------|-------|
| Premio versato | Capitale investito in percentuale del premio versato | Costi di caricamento in percentuale del premio versato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fino a 10.000,00 euro | 96,50% | 3,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 10.000,00 euro e fino a 25.000,00 euro | 97,00% | 3,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 25.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro | 98,00% | 2,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 50.000,00 euro e fino a 100.000,00 euro | 98,30% | 1,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 100.000,00 euro e fino a 300.000,00 euro | 98,50% | 1,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 300.000,00 euro | 99,00% | 1,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Rivalutazione del capitale investito</p> | <p>La rivalutazione del capitale investito è determinata dalla differenza fra il tasso di rendimento medio realizzato dalla Gestione Separata e una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • una commissione base, pari a 1,1 punti percentuali; • una commissione variabile, pari a 0,2 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della Gestione Separata eccedente il 5,00%; per la frazione di punto, la suddetta commissione si applica in proporzione. <p>Il capitale investito per ciascuna Posizione individuale viene rivalutato il 31 dicembre di ogni anno di durata contrattuale della Polizza, nonché alla data di estinzione della Posizione individuale per scadenza o per riscatto totale.</p> <p>La rivalutazione di ciascun capitale investito decorre dalla data di versamento del relativo premio.</p> <p>Ogni rivalutazione annuale attribuita alla Posizione individuale resta definitivamente acquisita per cui il capitale garantito di anno in anno non può decrescere.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Gestione Separata</p> | <p>La Gestione Separata è denominata in euro.</p> <p>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 (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, Etf e Sicav). È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. L'area geografica di riferimento per gli investimenti è l'area Euro. La Gestione Separata può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Società (dall'ultimo rendiconto annuale certificato tali investimenti</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | <p>risultano residuali). La seguente tabella 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:</p> <table border="1" data-bbox="411 315 1441 416"> <thead> <tr> <th><i>Rilevanza:</i></th> <th>Principale</th> <th>Prevalente</th> <th>Significativo</th> <th>Contenuto</th> <th>Residuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Scala del peso:</i></td> <td>oltre il 70%</td> <td>50% - 70%</td> <td>30% - 50%</td> <td>10% -30%</td> <td>inferiore a 10%</td> </tr> </tbody> </table> | <i>Rilevanza:</i> | Principale | Prevalente | Significativo | Contenuto | Residuale | <i>Scala del peso:</i> | oltre il 70% | 50% - 70% | 30% - 50% | 10% -30% | inferiore a 10% |
|---|---|-------------------|---------------|------------|-----------------|-----------|-----------|------------------------|--------------|-----------|-----------|----------|-----------------|
| <i>Rilevanza:</i> | Principale | Prevalente | Significativo | Contenuto | Residuale | | | | | | | | |
| <i>Scala del peso:</i> | oltre il 70% | 50% - 70% | 30% - 50% | 10% -30% | inferiore a 10% | | | | | | | | |
| Garanzie | <p>É prevista una garanzia di rendimento minimo secondo quanto di seguito precisato.</p> <p>Esclusivamente alla data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva, la Società garantisce che l'ammontare del capitale garantito relativo a ciascuna Posizione individuale, rivalutato a tale data, non sarà inferiore a quello che si sarebbe ottenuto adottando una misura annua di rivalutazione fissa pari a 0,9806% in luogo della misura annua di rivalutazione di cui all'ART. 9, lettera b) delle Condizioni Contrattuali. Si precisa che, in ordine alle modalità di rivalutazione di cui al precedente paragrafo Rivalutazione del capitale investito, ove la data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva non coincida con un 31 dicembre, ai fini del riconoscimento del suddetto ammontare, la Società procederà ad una rivalutazione intermedia per il periodo trascorso dal precedente 31 dicembre o, nel caso la rivalutazione intermedia risulti la prima rivalutazione per una o più Posizioni individuali, per il periodo trascorso dall'ingresso di ciascuna di esse nella Collettiva.</p> <p>Viene garantito il consolidamento della rivalutazione conseguente all'attribuzione al contratto della garanzia di rendimento minimo.</p> | | | | | | | | | | | | |
| IL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO | | | | | | | | | | | | | |
| Rimborso del capitale alla scadenza | <p>Il capitale garantito alla scadenza del contratto sarà determinato applicando al capitale investito la misura annua di rivalutazione pari al tasso medio di rendimento della Gestione Separata diminuito della commissione di gestione prevista, ferma restando la rivalutazione conseguente all'attribuzione della garanzia di rendimento minimo di cui al precedente paragrafo Garanzie.</p> <p>Pertanto, solo la componente retrocessa del rendimento della Gestione Separata – quindi al netto della commissione di gestione prelevata dalla Società – partecipa al meccanismo di rivalutazione ferma restando la garanzia di rendimento minima.</p> | | | | | | | | | | | | |
| Rimborso del capitale prima della scadenza | <p>Trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva della Posizione individuale, il Contraente, con il consenso del Partecipante, può chiedere alla Società la corresponsione del relativo valore di riscatto.</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al capitale garantito, a cui si sottrae un importo (<i>penale</i>) pari al capitale stesso moltiplicato per l'aliquota variabile, con riferimento alla singola Posizione individuale, in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta riscatto, indicata alla successiva Sezione <i>I COSTI DEL CONTRATTO – Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</i>.</p> <p>È inoltre data facoltà al Contraente di richiedere riscatti sulle singole posizioni al venire meno delle condizioni obiettive per l'inclusione di un Partecipante titolare di una Posizione individuale, ossia in caso di comprovata risoluzione anticipata del rapporto di mandato o collaborazione per dimissioni, morte o invalidità totale e permanente. In tali casi la singola Posizione individuale è integralmente riscattabile in qualunque momento e la Società liquiderà al Contraente un importo pari al capitale garantito sulla Posizione individuale stessa, rivalutato pro-rata fino alla data di richiesta, senza applicazione di alcuna penale.</p> | | | | | | | | | | | | |

| | <p>Nel caso di anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine mandato o collaborazione concessa dal Contraente al Partecipante, la Società liquida al Partecipante medesimo, su richiesta del Contraente, parte del capitale garantito sulla singola Posizione individuale.</p> <p>Il capitale garantito che residua dopo l'operazione di liquidazione parziale (capitale residuo) si ottiene sottraendo al capitale garantito la liquidazione parziale maggiorata dell'aliquota variabile, con riferimento alla singola Posizione Individuale, in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la richiesta di liquidazione, indicata alla successiva Sezione <i>I COSTI DEL CONTRATTO – Costi di rimborso del capitale prima della scadenza</i>.</p> <p>In relazione a quanto precisato al precedente paragrafo Garanzie, si evidenzia che, in caso di riscatto, la garanzia di minimo opera limitatamente al consolidamento del valore minimo del capitale garantito riconosciuto alla data di rivalutazione coincidente con la data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva.</p> <p>Inoltre, in caso di riscatto nei primi anni di durata della Posizione individuale, i costi direttamente e indirettamente sopportati dal Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|--|-------|--|-------|--|-------|---|-------|--|-------|-----------------------|-------|
| I COSTI DEL CONTRATTO | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | Il contratto non prevede un costo fisso di emissione. | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di caricamento | <p>I costi di caricamento gravanti sul premio versato, unico o integrativo, per ogni singola Posizione individuale, sono variabili in funzione del suo ammontare:</p> <table border="1" data-bbox="434 1308 1406 1588"> <thead> <tr> <th>Premio versato</th> <th>Spesa in percentuale del premio versato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 10.000,00 euro</td> <td>3,50%</td> </tr> <tr> <td>oltre 10.000,00 euro e fino a 25.000,00 euro</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>oltre 25.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>oltre 50.000,00 euro e fino a 100.000,00 euro</td> <td>1,70%</td> </tr> <tr> <td>oltre 100.000,00 euro e fino a 300.000,00 euro</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>oltre 300.000,00 euro</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table> | Premio versato | Spesa in percentuale del premio versato | Fino a 10.000,00 euro | 3,50% | oltre 10.000,00 euro e fino a 25.000,00 euro | 3,00% | oltre 25.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro | 2,00% | oltre 50.000,00 euro e fino a 100.000,00 euro | 1,70% | oltre 100.000,00 euro e fino a 300.000,00 euro | 1,50% | oltre 300.000,00 euro | 1,00% |
| Premio versato | Spesa in percentuale del premio versato | | | | | | | | | | | | | | |
| Fino a 10.000,00 euro | 3,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 10.000,00 euro e fino a 25.000,00 euro | 3,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 25.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro | 2,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 50.000,00 euro e fino a 100.000,00 euro | 1,70% | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 100.000,00 euro e fino a 300.000,00 euro | 1,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| oltre 300.000,00 euro | 1,00% | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di gestione dell'investimento finanziario | <p>Il contratto prevede le seguenti commissioni prelevate dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata :</p> <table border="1" data-bbox="501 1724 1337 1899"> <tbody> <tr> <td>Commissione annua base:</td> <td>1,10%</td> </tr> <tr> <td>Commissione annua variabile, per ogni punto di rendimento della Gestione Separata eccedente il 5% (per la frazione di punto si riduce in proporzione):</td> <td>0,20%</td> </tr> </tbody> </table> | Commissione annua base: | 1,10% | Commissione annua variabile, per ogni punto di rendimento della Gestione Separata eccedente il 5% (per la frazione di punto si riduce in proporzione): | 0,20% | | | | | | | | | | |
| Commissione annua base: | 1,10% | | | | | | | | | | | | | | |
| Commissione annua variabile, per ogni punto di rendimento della Gestione Separata eccedente il 5% (per la frazione di punto si riduce in proporzione): | 0,20% | | | | | | | | | | | | | | |
| Costi di rimborso del capitale prima della scadenza | <p>Il prodotto prevede, in caso di riscatto o di anticipazione, i seguenti costi:</p> <table border="1" data-bbox="430 2000 1409 2067"> <thead> <tr> <th>Anno di durata contrattuale della Posizione individuale in cui cade la data richiesta riscatto o di anticipazione</th> <th>aliquota</th> </tr> </thead> </table> | Anno di durata contrattuale della Posizione individuale in cui cade la data richiesta riscatto o di anticipazione | aliquota | | | | | | | | | | | | |
| Anno di durata contrattuale della Posizione individuale in cui cade la data richiesta riscatto o di anticipazione | aliquota | | | | | | | | | | | | | | |

| | <table border="1"> <tr> <td>2°</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>3°</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 3°</td> <td>0,00%</td> </tr> </table> | 2° | 2,00% | 3° | 1,00% | Oltre il 3° | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------|---------------|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|
| 2° | 2,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3° | 1,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Oltre il 3° | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altri costi | Il contratto non prevede altri costi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IL COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Indicatore sintetico di costo annuo | <p>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".</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" fornisce un'indicazione di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento del capitale investito per effetto dei costi diretti e indiretti sostenuti dal Contraente.</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate investiti nella Gestione Separata di seguito rappresentati. Il predetto indicatore non tiene conto degli eventuali costi di performance e dei costi di negoziazione degli strumenti finanziari gravanti sulla Gestione Separata, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale.</p> <p>Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso medio di rendimento degli attivi pari al 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.</p> <table border="1"> <tr> <td>Premio unico (euro)</td> <td>10.000,00</td> <td>Premio unico (euro)</td> <td>25.000,00</td> </tr> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Durata</th> <th>Costo Percentuale Medio Annuo</th> <th>Durata</th> <th>Costo Percentuale Medio Annuo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>6,69%</td> <td>1</td> <td>6,18%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>3,42%</td> <td>2</td> <td>3,16%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>1,83%</td> <td>5</td> <td>1,72%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>1,47%</td> <td>10</td> <td>1,41%</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>1,25%</td> <td>25</td> <td>1,23%</td> </tr> </tbody> </table> | Premio unico (euro) | 10.000,00 | Premio unico (euro) | 25.000,00 | Durata | Costo Percentuale Medio Annuo | Durata | Costo Percentuale Medio Annuo | 1 | 6,69% | 1 | 6,18% | 2 | 3,42% | 2 | 3,16% | 5 | 1,83% | 5 | 1,72% | 10 | 1,47% | 10 | 1,41% | 25 | 1,25% | 25 | 1,23% |
| Premio unico (euro) | 10.000,00 | Premio unico (euro) | 25.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Durata | Costo Percentuale Medio Annuo | Durata | Costo Percentuale Medio Annuo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 6,69% | 1 | 6,18% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 3,42% | 2 | 3,16% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 1,83% | 5 | 1,72% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 1,47% | 10 | 1,41% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | 1,25% | 25 | 1,23% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

In appendice alla Parte I dell'Informativa è reso disponibile un glossario dei termini tecnici per facilitare la comprensibilità del testo.

PARTE I DELL'INFORMATIVA - INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

POPOLARE VITA S.p.A., di seguito "Società", società per azioni di diritto italiano con Sede Legale in Piazza Nogara 2, 37121 – Verona (VR) - Italia e Direzione Generale in Via Negroni 11, 28100 - Novara (NO) - Italia, è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con 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.

La Società è detenuta per il 24% più n. 1 azione da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (**Gruppo Assicurativo Unipol**), per il 26% da SAI HOLDING ITALIA S.p.A. (Gruppo Assicurativo Unipol), per il 24% da HOLDING DI PARTECIPAZIONI FINANZIARIE BANCO POPOLARE S.p.A. (Gruppo BANCO POPOLARE) e per il 26% da BANCO POPOLARE Società Cooperativa (Gruppo BANCO POPOLARE).

La Società appartiene al Gruppo Assicurativo Unipol (iscritto nell'albo dei gruppi assicurativi al n. 046) , Direzione e Coordinamento di **Unipol Gruppo Finanziario S.p.A.**

Per ulteriori informazioni sulla Società si rinvia alla Parte III Sezione A), paragrafo 1, dell'Informativa .

2. SITUAZIONI DI CONFLITTO D'INTERESSE

Le situazioni di conflitto di interesse sono illustrate nella Parte III, Sezione D) paragrafo 7 dell'Informativa.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE

3. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

3.1 Caratteristiche del contratto

"BelDomani Fine Collaborazione – Contratto di capitalizzazione, a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annua del capitale" è un'operazione di capitalizzazione collettiva che consiste in una polizza che il datore di lavoro committente (che assume la figura di Contraente) stipula con la Società per i propri Amministratori (o soggetti legati al Contraente da un rapporto di collaborazione), di seguito Partecipanti, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella polizza collettiva, di seguito definita Collettiva, mediante una propria Posizione individuale.

Con questa operazione di capitalizzazione la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari il capitale garantito alla scadenza della Posizione individuale, purché sia cessato il rapporto di mandato (o di collaborazione).

Il capitale garantito per ogni Posizione individuale si acquisisce progressivamente mediante il versamento di un premio unico e di eventuali premi aggiuntivi (integrativi) e mediante la rivalutazione (in base al tasso medio di rendimento della Gestione Separata a cui è collegata la capitalizzazione) del relativo capitale investito. Il capitale investito relativo a ciascun premio versato è uguale al premio stesso **diminuito dei costi indicati nella successiva Sezione C) paragrafo 7.1.2** che, pertanto, non concorrono alla formazione delle prestazioni che verranno corrisposte ai Beneficiari.

L'operazione di capitalizzazione offre i seguenti benefici:

- la rivalutazione annuale del capitale garantito, calcolata in base al tasso medio di rendimento della Gestione Separata "POPOLARE VITA" (di seguito "Gestione Separata"), a cui è collegata la capitalizzazione diminuito di una commissione annua trattenuta dalla Società di cui alla successiva Sezione B.1), paragrafo 4.2;

- la garanzia del consolidamento annuale della suddetta rivalutazione, cioè la definitiva acquisizione delle relative maggiorazioni annuali;
- la garanzia di un rendimento minimo, indipendentemente dai risultati della Gestione Separata, riconosciuta al contratto **esclusivamente alla data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva**, secondo quanto precisato alla successiva Sezione B.1), paragrafo 4.1.

3.2 Durata del contratto e delle Posizioni individuali

Il contratto ha una durata pari a cinque anni. Alla sua scadenza, salvo disdetta o diversa pattuizione, **si rinnova tacitamente di anno in anno.**

Per ogni Posizione individuale la durata dell'operazione di capitalizzazione verrà fissata in modo da stabilirne la scadenza alla data in cui è prevista la risoluzione del mandato (o della collaborazione); **in ogni caso la durata non potrà essere inferiore a 5 anni.** Alla data di scadenza prestabilita, in caso di prosecuzione del mandato (o della collaborazione) e nel caso in cui la Collettiva sia ancora in vigore, **la scadenza stessa verrà automaticamente posticipata fino alla risoluzione del rapporto.** Se il rapporto si risolve prima della data di scadenza stabilita, il Contraente potrà chiedere alla Società di anticipare il pagamento della prestazione.

3.3 Versamento dei premi

L'operazione di capitalizzazione richiede il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile. È anche possibile versare in qualsiasi momento dei premi integrativi, **previo accordo con la Società per la determinazione delle relative condizioni, anch'essi da corrispondere in unica soluzione**, che andranno a sommarsi al capitale garantito sulla singola Posizione individuale. Tali premi dovranno essere **di importo comunque non inferiore a 500,00 euro per ciascuna Posizione individuale.**

In occasione del versamento da parte del Contraente del primo premio per ciascun nominativo indicato, verrà costituita la relativa Posizione nel piano cui affluiranno anche gli eventuali premi successivi.

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 – così come il successivo versamento di premi aggiuntivi - 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 versato, unico o integrativo, su ogni singola Posizione individuale, al netto dei costi, è investito in una Gestione Separata e costituisce il capitale investito. La Società preleva infatti dal premio versato i costi di caricamento, costituiti da oneri variabili in funzione dell'entità del premio stesso, che pertanto non concorrono a formare il capitale investito.

Di seguito si riporta la scomposizione percentuale del premio versato in ragione del suo ammontare:

| Premio versato | Capitale investito in percentuale del premio versato su ogni singola Posizione | Costi di caricamento in percentuale del premio versato su ogni singola Posizione |
|---|--|--|
| Fino a 10.000,00 euro | 96,50% | 3,50% |
| oltre 10.000,00 euro e fino a 25.000,00 euro | 97,00% | 3,00% |
| oltre 25.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro | 98,00% | 2,00% |
| oltre 50.000,00 euro e fino a 100.000,00 euro | 98,30% | 1,70% |

| | | |
|--|--------|-------|
| oltre 100.000,00 euro e fino a 300.000,00 euro | 98,50% | 1,50% |
| oltre 300.000,00 euro | 99,00% | 1,00% |

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Il prodotto garantisce il rimborso di un capitale alla scadenza della Posizione individuale in caso di risoluzione del mandato (o della collaborazione) pari al capitale investito, ridotto delle anticipazioni parziali effettuate, rivalutato periodicamente in funzione del tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, al netto della commissione annua trattenuta dalla Società, fermo restando il tasso di rendimento minimo garantito dalla Società di cui al successivo paragrafo 4.1 .

Il rendimento della Gestione Separata, calcolato mensilmente su periodi di dodici mesi, viene determinato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella stessa Gestione Separata (criterio di contabilizzazione a “valore storico”). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento, insieme alle cedole e ai dividendi maturati, solo se, a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

Avvertenza: le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione Separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Società sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione Separata.

Coerentemente con la finalità della Gestione Separata di privilegiare la certezza dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, la modalità di contabilizzazione a “valore storico” consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario. Tale caratteristica è rafforzata dagli impegni della Società relativi alla garanzia di un rendimento minimo e al consolidamento annuo dell’incremento di capitale ottenuto.

Avvertenza: si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione Separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione Separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

La frequenza di rilevazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata non coincide con la frequenza di consolidamento delle maggiorazioni di capitale derivanti dalla rivalutazione. Il capitale garantito viene rivalutato il 31 dicembre di ogni anno, nonché al momento della risoluzione del contratto per scadenza o riscatto totale. Ai fini della rivalutazione viene considerato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata rilevato sul periodo di dodici mesi che ha termine con la fine del terzo mese antecedente quello in cui cade la data di rivalutazione considerata. Ad esempio, per la rivalutazione del 31 dicembre viene considerato il rendimento rilevato sul periodo compreso fra il 1° ottobre dell’anno precedente e il 30 settembre dell’anno in corso.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata relativo al periodo che decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre di ciascun anno, è soggetto a certificazione.

Si rinvia al successivo paragrafo 4.3 per le informazioni sulla Gestione Separata POPOLARE VITA cui è collegato il contratto.

4.1 Tasso di rendimento minimo garantito

È prevista una garanzia di rendimento minimo secondo quanto di seguito precisato.

Esclusivamente alla data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva, la Società garantisce che l’ammontare del capitale garantito relativo a ciascuna Posizione individuale, rivalutato a tale data, non sarà inferiore a quello che si sarebbe ottenuto adottando una misura annua di rivalutazione fissa pari a 0,9806% in luogo della misura annua di rivalutazione di cui all’ART. 9, lettera b) delle Condizioni

Contrattuali. Si precisa che, in ordine alle modalità di rivalutazione di cui al successivo paragrafo 4.2 Rivalutazione periodica, ove la data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva non coincida con un 31 dicembre, ai fini del riconoscimento del suddetto ammontare, la Società procederà ad una rivalutazione intermedia per il periodo trascorso dal precedente 31 dicembre o, nel caso la rivalutazione intermedia risulti la prima rivalutazione per una o più Posizioni individuali, per il periodo trascorso dall'ingresso di ciascuna di esse nella Collettiva.

Viene garantito il consolidamento della rivalutazione conseguente all'attribuzione al contratto della garanzia di rendimento minimo .

4.2 Rivalutazione periodica

Il rendimento annuo attribuito al contratto si ottiene 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 base, pari a 1,1 punti percentuali;
- una commissione variabile, pari a 0,2 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.

Il capitale investito per ciascuna Posizione individuale viene rivalutato il 31 dicembre di ogni anno di durata contrattuale nonché alla data di estinzione della Posizione individuale stessa per scadenza o per riscatto totale. La rivalutazione di ciascun capitale investito decorre dalla data di versamento del relativo premio. Ogni rivalutazione annuale attribuita alla Posizione individuale resta definitivamente acquisita per cui il capitale garantito di anno in anno non può decrescere. In caso di riscatto totale, la rivalutazione potrà avvenire pro rata temporis.

Si rinvia alle Condizioni Contrattuali per informazioni più dettagliate circa la determinazione dell'ammontare derivante dalla rivalutazione annuale del capitale investito.

4.3 Informazioni sulla Gestione Separata

Di seguito sono riportate le principali informazioni riguardanti la politica di investimento e i rischi specifici della Gestione Separata:

| | |
|--|--|
| Gestione Separata | Gestione Separata "POPOLARE VITA" |
| Codice Gestione Separata | 004 |
| Data di avvio attività | Gennaio 2008 |
| Valuta di denominazione | Euro |
| Composizione del patrimonio della Gestione Separata | 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 (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, Etf e Sicav). È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. L'area geografica di riferimento per gli investimenti è l'area Euro. La Gestione Separata può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso Gruppo della Società (dall'ultimo rendiconto annuale certificato tali investimenti risultano residuali). La seguente tabella 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: | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|--|-------------------|---------------|------------|-----------------|-----------|-----------|------------------------|--------------|-----------|-----------|----------|-----------------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th><i>Rilevanza:</i></th> <th>Principale</th> <th>Prevalente</th> <th>Significativo</th> <th>Contenuto</th> <th>Residuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Scala del peso:</i></td> <td>oltre il 70%</td> <td>50% - 70%</td> <td>30% - 50%</td> <td>10% -30%</td> <td>inferiore a 10%</td> </tr> </tbody> </table> | <i>Rilevanza:</i> | Principale | Prevalente | Significativo | Contenuto | Residuale | <i>Scala del peso:</i> | oltre il 70% | 50% - 70% | 30% - 50% | 10% -30% | inferiore a 10% |
| <i>Rilevanza:</i> | Principale | Prevalente | Significativo | Contenuto | Residuale | | | | | | | | |
| <i>Scala del peso:</i> | oltre il 70% | 50% - 70% | 30% - 50% | 10% -30% | inferiore a 10% | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Vengono adottate metodologie per la valutazione della rischiosità dei portafogli, a supporto dell'attività di investimento. 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.</p> <p>Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.</p> <p>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 65%.</p> <p>I titoli corporate devono avere rating, assegnato da Standard & Poor's o equivalente, superiore o uguale all'investment grade. I titoli corporate con rating assegnato da Standard & Poor's inferiore all'investment grade o assente, possono essere tuttavia presenti fino ad una quota massima del 10% del portafoglio obbligazionario.</p> <p>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 5% del portafoglio obbligazionario.</p> <p>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.</p> <p>Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 2% del portafoglio.</p> <p>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 2% del portafoglio.</p> <p>Nel comparto immobiliare il limite massimo è pari al 10% del portafoglio.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 10%; • Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%; • Partecipazioni in società immobiliari nelle quali l'impresa detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%. | | | | | | | | | | | | |
| Specifici fattori di rischio | La durata media finanziaria (duration) della componente obbligazionaria del portafoglio viene costantemente monitorata al fine di essere coerente con la rispettiva durata media delle riserve. E' consentito un contenuto investimento in valute diverse dall'euro. | | | | | | | | | | | | |
| La società di revisione | Per attestarne la correttezza, la Gestione Separata viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all'Albo previsto dalla legge. La certificazione | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| | della Gestione Separata è affidata alla società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32 - 00198 Roma - Italia. |
|--|--|

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

5. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO A SCADENZA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Il capitale alla scadenza della Posizione individuale è pari al capitale investito, al netto delle liquidazioni parziali, rivalutato periodicamente in funzione del rendimento annuo attribuito al contratto di cui alla Sezione B.1), paragrafo 4.2), fermo restando il rendimento minimo garantito di cui alla medesima Sezione B.1, paragrafo 4.1 .

Si evidenzia che sul capitale maturato a scadenza gravano i costi esplicitati alla successiva Sezione C), par. 7. a cui si rinvia.

6. RIMBORSO DEL CAPITALE INVESTITO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO

Trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva della Posizione individuale, il Contraente, con il consenso del Partecipante, può chiedere alla Società la corresponsione del relativo valore di riscatto. In tal caso la Posizione individuale si risolve definitivamente e al Contraente viene corrisposto il relativo valore di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale garantito, a cui si sottrae un importo (penale) pari al capitale stesso moltiplicato per l'aliquota variabile, con riferimento alla singola Posizione Individuale, in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta riscatto, indicata alla successiva Sezione C), paragrafo 7.1.3.

È inoltre data facoltà al Contraente di richiedere riscatti sulle singole posizioni al venire meno delle condizioni obiettive per l'inclusione di un Partecipante titolare di una Posizione individuale, ossia in caso di comprovata risoluzione anticipata del rapporto di mandato o collaborazione per dimissioni, morte o invalidità totale e permanente. In tali casi la singola Posizione individuale è integralmente riscattabile in qualunque momento e la Società liquiderà al Contraente un importo pari al capitale garantito sulla Posizione individuale stessa, rivalutato pro-rata fino alla data di richiesta, senza applicazione di alcuna penale.

Il valore di riscatto maturato in relazione ai premi versati ed alle rivalutazioni riconosciute è garantito.

Va comunque tenuto presente che il risultato ottimale dell'operazione di capitalizzazione si ottiene solo rispettando il piano di investimento inizialmente stabilito. In particolare, il riscatto, in quanto modifica l'equilibrio economico dell'operazione, comporta una riduzione dei risultati sperati, più accentuata nei primi anni dalla stipulazione. **Il valore di riscatto potrebbe anche risultare inferiore ai premi versati.**

In relazione a quanto precisato alla Sezione B.1), paragrafo 4.1, si evidenzia che, in caso di riscatto, la garanzia di minimo opera limitatamente al consolidamento del valore minimo del capitale garantito riconosciuto alla data di rivalutazione coincidente con la data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva.

Nel caso di anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine mandato o collaborazione concessa dal Contraente al Partecipante, la Società liquida al Partecipante medesimo, su richiesta del Contraente, parte del capitale garantito sulla singola Posizione individuale.

La liquidazione parziale - il cui valore è pari al capitale liquidato - determina la riduzione del capitale garantito con effetto dalla data di richiesta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata..

Il capitale garantito che residua dopo l'operazione di liquidazione parziale (capitale residuo) si ottiene sottraendo al capitale garantito la liquidazione parziale maggiorata dell'aliquota variabile, con riferimento alla singola Posizione Individuale, in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la richiesta di liquidazione, indicata alla successiva Sezione C), paragrafo 7.1.3.

Per informazioni circa le modalità di riscatto si rinvia alla sezione D), paragrafo 10.

Come precisato dalle Condizioni Contrattuali, i pagamenti vengono effettuati dalla Società 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 - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (vedi allegato A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali)**, 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 – sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di cui alla presente Informativa si prescrivono, ai sensi della normativa vigente, trascorsi dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del suddetto termine, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto; si precisa che gli importi dovuti dalla Società in base al contratto - 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 s.m.i..

C. INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

7. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

7.1 Costi direttamente a carico del Contraente

7.1.1 Spese fisse

Il prodotto non prevede spese fisse gravanti sui premi versati.

7.1.2 Costi di caricamento

Per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative del contratto, la Società preleva i costi di caricamento. Essi sono rappresentati dalle spese espresse in percentuale del premio versato su ogni singola Posizione, variabili in ragione del suo ammontare secondo quanto esplicitato nella seguente tabella:

| Premio versato | Spesa in percentuale del premio versato |
|--|---|
| Fino a 10.000,00 euro | 3,50% |
| oltre 10.000,00 euro e fino a 25.000,00 euro | 3,00% |
| oltre 25.000,00 euro e fino a 50.000,00 euro | 2,00% |
| oltre 50.000,00 euro e fino a 100.000,00 euro | 1,70% |
| oltre 100.000,00 euro e fino a 300.000,00 euro | 1,50% |
| oltre 300.000,00 euro | 1,00% |

7.1.3 Costi di rimborso del capitale prima della scadenza

Il prodotto prevede, in caso di riscatto o di anticipazione, i seguenti costi:

| Anno di durata contrattuale della Posizione individuale in cui cade la data richiesta riscatto o di anticipazione | aliquota |
|---|----------|
| 2° | 2,00% |
| 3° | 1,00% |
| Oltre il 3° | 0,00% |

7.2 Costi indirettamente a carico del Contraente

Sul Contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

| Tipologia | Onere |
|--|-------|
| Commissione annua base: | 1,10% |
| Commissione annua variabile, per ogni punto percentuale di rendimento annuo realizzato dalla Gestione Separata eccedente il 5,00% (per la frazione di punto si riduce in proporzione): | 0,20% |

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza, con riferimento alle componenti di costo in precedenza indicate, della quota parte percepita in media dai collocatori.

| Tipo costo | Misura costo | Quota parte percepita in media dai collocatori |
|-------------------------------|--------------|--|
| <i>Costi di caricamento</i> | 3,50% | 88,57% |
| | 3,00% | 86,67% |
| | 2,00% | 80,00% |
| | 1,70% | 76,47% |
| | 1,50% | 73,33% |
| | 1,00% | 60,00% |
| <i>Commissione annua base</i> | 1,10% | 22,73% |

8. REGIME FISCALE

Si rinvia alla Parte III dell'Informativa per informazioni sul regime fiscali del contratto.

D. INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

9. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE.

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso uno dei Soggetti distributori. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Scheda Convenzione.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Convenzione, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente.

All'ingresso nella Collettiva della Posizione individuale, **a condizione che la relativa scheda di polizza sia stata emessa dalla Società** e che sia stato pagato il premio unico, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella scheda stessa.

Nel caso in cui l'emissione della scheda di polizza e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di emissione indicata nella scheda stessa o, se successivo, del giorno del versamento.

Il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) 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.

In caso di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto, il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico SCT a favore della Società, indicando nella causale denominazione o ragione sociale del Contraente ed il numero del contratto.

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

Si rinvia alla Parte III, Sezione B), paragrafo 4 dell'Informativa per ulteriori informazioni.

10. MODALITÀ DI RIMBORSO/RISCATTO DEL CAPITALE INVESTITO

Trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva della Posizione individuale, il Contraente, con il consenso del Partecipante, può chiedere alla Società la corresponsione del relativo valore di riscatto. Nel caso di anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine mandato o collaborazione concessa dal Contraente al Partecipante, la Società liquida al Partecipante medesimo, su richiesta del Contraente, parte delle somme garantite sulle singole Posizioni individuali.

In entrambi i casi la richiesta, debitamente sottoscritta dal Contraente e corredata della documentazione prevista, **deve avvenire con comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società.**

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

scrivendo 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

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e delle liquidazioni parziali e sulla documentazione da allegare si rinvia agli articoli 10, 11 e 12 delle Condizioni Contrattuali.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione B), paragrafo 5.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

11. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

12. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

13. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

Al Contraente verrà tempestivamente inviata comunicazione delle eventuali variazioni (anche normative), intervenute rispetto alle informazioni contenute nella presente Informativa o nel Regolamento della Gestione Separata, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto.

Entro 60 giorni da ciascuna data di rivalutazione annuale, la Società invierà al Contraente l'estratto conto delle Posizioni individuali riferito alla suddetta data.

L'estratto conto riepilogherà tutte le operazioni effettuate nell'ultimo anno (dettaglio dei premi versati, delle liquidazioni parziali e della rivalutazione spettante) che abbiano comportato la variazione delle prestazioni garantite, nonché il cumulo dei premi versati, l'ammontare delle prestazioni stesse ed il corrispondente importo riscattabile riferiti alla data di rivalutazione considerata.

14. RECAPITO, ANCHE TELEFONICO, CUI INOLTARE ESPOSTI, RICHIESTE DI CHIARIMENTI, INFORMAZIONI O INVIO DI DOCUMENTAZIONE

14.1 Richieste di chiarimenti, di informazioni o di invio di documentazione

- ❖ Per chiarimenti, informazioni, richieste di invio di documentazione il Contraente potrà rivolgersi alla Direzione Generale:
 - scrivendo 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
- ❖ Sito *internet* a disposizione del Contraente per eventuali consultazioni: www.popolarevita.it

14.2 Reclami

Per chiarimenti, informazioni, richieste di invio di documentazione il Contraente potrà rivolgersi alla Direzione Generale della Società:

- scrivendo 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

Sito internet a disposizione del Contraente per eventuali consultazioni:
www.popolarevita.it

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto a:

Società: Popolare Vita S.p.A

Funzione: Direzione Generale

Indirizzo: Via Negroni, 11 - 28100 NOVARA (NO) – Italia.

Fax: (+39) 0321 615588

Email: servizioreclami@popolarevita.it

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

Fatta salva la facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti o, comunque, di adire l'Autorità Giudiziaria (in tal caso il reclamo esula dalla competenza dell'IVASS), qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa:

- per questioni attinenti al contratto, nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti e al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta), all'IVASS, *Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (RM) - Italia, telefono (+39) 06-421331;*
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, alla CONSOB, *Via G.B. Martini 3 – 00198*

Roma (RM) - Italia, oppure Via Broletto 7 – 20123 Milano (MI) – Italia, telefono (+39) 06-84771 / (+39) 02-724201;

Il reclamo deve inoltre contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'Autorità competente. Per ulteriori questioni, l'esponente potrà rivolgersi alle Autorità amministrative competenti.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società POPOLARE VITA S.p.A. con sede legale in Piazza Nogara, 2 – 37121 Verona (VR) - Italia si assume la responsabilità della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Informativa .

POPOLARE VITA S.p.A.

Il Direttore Generale

(Dott. Roberto Raichi)



APPENDICE A ALLA PARTE I DELL'INFORMATIVA :

GLOSSARIO

Appendice contrattuale (o di polizza)

Documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la prestazione contrattuale quando si verifica l'evento previsto.

Capitale investito

L'importo pari al premio versato al netto dei costi previsti dal contratto.

Collettiva

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione operante in applicazione di un'apposita Scheda Convenzione che il Contraente stipula con la Società per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella Scheda di polizza con una propria Posizione individuale (esempio: il datore di lavoro che stipula l'assicurazione collettiva per i propri dipendenti).

Condizioni Contrattuali

Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

CONSOB

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

Contratto di capitalizzazione

Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

Detraibilità fiscale (del premio versato)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che, secondo la normativa vigente, può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Duration

È la durata finanziaria del titolo, 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 sulla vita o di capitalizzazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto previste dalla normativa vigente in materia di contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione.

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.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persona fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

Contraente

Il soggetto, persona fisica o giuridica che stipula il contratto di capitalizzazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

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

OICR

Sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio. Si tratta di Fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

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

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

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

Prospetto annuale della composizione della Gestione Separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

Quietanza

Documento che prova l'avvenuto pagamento (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).

Rating

Indicatore sintetico del grado di solvibilità e di merito di credito attribuito all'emittente (o all'eventuale garante) di attività finanziarie. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's e Fitch. La seguente tabella riporta la scala di classificazione relativa ad investimenti a medio-lungo termine adottata dalle suddette Agenzie di rating. Le classi di rating sono riportate in ordine decrescente di merito creditizio. A scopo esclusivamente orientativo, viene anche fornita un'interpretazione del significato delle diverse classi di rating.

Scala di rating per titoli a medio e lungo termine

| Standard & Poor's | Moody's | Fitch | Descrizione |
|--|---------|-------|--|
| Investment grade (Categoria : Investimento) | | | |
| AAA | Aaa | AAA | Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata. |
| AA+ | Aa1 | AA+ | Capacità molto alta di onorare il pagamento degli interessi e del capitale. |
| AA | Aa2 | AA | |
| AA- | Aa3 | AA- | |
| A+ | A1 | A+ | Elevata capacità di rimborso del debito, ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria. |
| A | A2 | A | |
| A- | A3 | A- | |
| BBB+ | Baa1 | BBB+ | Adeguata capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli. |
| BBB | Baa2 | BBB | |
| BBB- | Baa3 | BBB- | |
| Speculative grade (Categoria : Speculativa) | | | |
| BB+ | Ba1 | BB+ | Insoddisfacente garanzia di pagamento degli interessi e del capitale. Nel breve periodo non esiste pericolo di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario. I titoli hanno caratteristiche leggermente speculative. |
| BB | Ba2 | BB | |
| BB- | Ba3 | BB- | |
| B+ | B1 | B+ | Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento degli interessi e del capitale. Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso. |
| B | B2 | B | |
| B- | B3 | B- | |
| CCC | Caa | CCC | Alto grado di speculazione, forte possibilità di insolvenza. Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso del capitale. |
| CC | Ca | CC | |
| C | C | C | |
| D | | D | Titoli in stato di insolvenza. |

Regolamento della Gestione Separata

L'insieme delle norme che regolano la Gestione Separata.

Rendiconto annuale della Gestione Separata

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata e all'aliquota di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

Rendimento (realizzato)

Risultato finanziario ottenuto della Gestione Separata nel periodo di osservazione previsto dal regolamento della Gestione stessa.

Rendimento minimo garantito

Rendimento finanziario annuo composto, che la Società garantisce alle prestazioni offerte dal contratto. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni contrattuali attraverso il riconoscimento di una percentuale del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni Contrattuali.

Scheda Convenzione

Documento che prova l'esistenza del contratto di capitalizzazione collettiva. Su di essa vengono raccolte le firme del Contraente e della Società, riportati i dati identificativi del Contraente e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, le prestazioni, il premio, la durata contrattuale, ecc...).

Scheda di polizza

Documento sul quale viene riportato l'elenco dei Partecipanti con indicazione della durata della singola Posizione, della relativa data di scadenza, dell'importo del premio e del relativo capitale garantito a scadenza. Assolve inoltre la funzione di quietanza ai fini del pagamento del premio.

Società di revisione

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

Soggetti distributori

Soggetti incaricati dalla Società alla distribuzione del prodotto, il cui elenco è contenuto nella Parte III dell'Informativa.

Tassazione separata

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

Volatilità

Grado di variabilità nel tempo del valore di uno strumento finanziario; è un dato essenziale per valutare la rischiosità di un investimento.

PARTE II DELL' INFORMATIVA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

| | |
|---|--------------------------------------|
| Denominazione: | Gestione Separata "POPOLARE VITA" |
| Data inizio operatività: | 31/01/2008 |
| Periodo previsto di durata: | illimitato |
| Valuta di denominazione: | Euro |
| Patrimonio netto della gestione risultante all'ultimo rendiconto annuale: | 2.770.403.469,00 euro |

DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

La seguente tabella riporta i dati di rendimento certificati riferiti agli ultimi cinque periodi di osservazione. I dati di rendimento sono confrontati con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'inflazione (indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai).

| Anno | Tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata (*) | Tasso di rendimento effettivamente trattenuto dalla Società | Tasso di rendimento effettivamente riconosciuto ai Contraenti | Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato | Tasso di Inflazione |
|------|--|---|---|---|---------------------|
| 2009 | 4,50% | 1,10% | 3,40% | 3,54% | 0,75% |
| 2010 | 3,85% | 1,10% | 2,75% | 3,35% | 1,55% |
| 2011 | 3,25% | 1,10% | 2,15% | 4,89% | 2,73% |
| 2012 | 3,39% | 1,10% | 2,29% | 4,64% | 2,97% |
| 2013 | 3,24% | 1,10% | 2,14% | 3,35% | 1,17% |

(*) I dati riportati sono riferiti al periodo di osservazione 1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre, periodo sottoposto a certificazione a seguito di revisione contabile.

In ogni caso si sottolinea come i rendimenti passati non siano necessariamente indicativi di quelli futuri.

PARTE III DELL'INFORMATIVA – ALTRE INFORMAZIONI

BELDOMANI FINE COLLABORAZIONE CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. LA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE ED IL GRUPPO DI APPARTENENZA

POPOLARE VITA S.p.A. è una società per azioni di diritto italiano regolarmente costituita ed ha Sede Legale in Italia, Piazza Nogara 2, 37121 Verona (VR) e Direzione Generale in Italia, via Negroni 11, 28100 Novara (NO).

Popolare Vita S.p.A. appartiene al Gruppo Assicurativo Unipol (iscritto nell'albo dei gruppi assicurativi al n. 046), Direzione e Coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., ed è iscritta con il n. 1.00137 all'Albo delle imprese di assicurazione; è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con provvedimento ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2 gennaio 2001

La Società esercita i seguenti rami:

1 – Infortuni

2 – Malattia

I – Le assicurazioni sulla durata della vita umana

III – Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento

IV – L'assicurazione malattia e l'assicurazione contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti a lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità

V – Le operazioni di capitalizzazione.

VI - Le operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa.

Il capitale sociale di POPOLARE VITA S.p.A. sottoscritto e versato è pari a Euro 219.600.005 suddiviso in n. 43.920.001 azioni da nominali Euro 5 cadauna, così ripartito:

- n. 10.711.003 azioni intestate a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (Gruppo Assicurativo Unipol), per un ammontare complessivo di euro 53.555.015,00, pari al 24% del capitale sociale + 1 azione;

- n. 11.248.998 azioni intestate a SAI HOLDING ITALIA S.p.A. (Gruppo Assicurativo Unipol), per un ammontare complessivo di euro 56.244.990,00, pari al 26% del capitale sociale;

- n. 10.711.002 azioni intestate a HOLDING DI PARTECIPAZIONI FINANZIARIE BANCO POPOLARE S.p.A. (Gruppo BANCO POPOLARE), per un ammontare complessivo di euro 53.555.010,00, pari al 24% del capitale sociale;

- n. 11.248.998 azioni intestate a BANCO POPOLARE Società Cooperativa (Gruppo BANCO POPOLARE), per un ammontare complessivo di euro 56.244.990,00, pari al 26% del capitale sociale.

Il Gruppo Unipol opera nei mercati assicurativo e finanziario. L'offerta spazia dalla protezione dai rischi alla previdenza integrativa, dal risparmio gestito e amministrato ai prodotti tipicamente bancari. Il Gruppo Unipol utilizza una molteplicità di canali distributivi, da quelli tradizionali (agenti, promotori finanziari, broker, sportelli bancari) a quelli di più recente affermazione (telefono e Internet).

Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società, al Gruppo di appartenenza, agli organi amministrativi e ai loro componenti, alle persone che esercitano funzioni direttive, nonché agli altri prodotti offerti dalla Società, sono disponibili sul sito Internet www.popolarevita.it.

2. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I Soggetti distributori del prodotto sono:

- o **Banco Popolare Società Cooperativa** - Piazza Nogara 2, 37121 Verona (VR) – Italia
- o **Banca Aletti & C. S.p.A.** – Via Roncaglia, 12 – 20146 Milano (MI) – Italia.

3. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati per il periodo 2010-2018 dalla società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. che ha sede legale in Via Po 32 - 00198 Roma - Italia.

L'incarico è stato conferito dall'assemblea degli azionisti di Popolare Vita dell'8 aprile 2010.

B) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RIMBORSO/RISCATTO

4. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso uno dei Soggetti distributori di cui alla precedente Sezione A), paragrafo 2. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Scheda Convenzione.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Convenzione, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente.

All'ingresso nella polizza collettiva, di seguito definita Collettiva, della Posizione individuale, **a condizione che la relativa Scheda di polizza sia stata emessa dalla Società** e che sia stato pagato il premio unico, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella scheda stessa.

Nel caso in cui l'emissione della Scheda di polizza e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di emissione indicata nella scheda stessa o, se successivo, del giorno del versamento.

Il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) 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.

In caso di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto, il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico SCT a favore della Società, indicando nella causale denominazione o ragione sociale del Contraente ed il numero del contratto.

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

5. RIMBORSO/RISCATTO

Trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva della Posizione individuale, il Contraente, con il consenso del Partecipante, può chiedere alla Società la corresponsione del relativo valore di riscatto. In tal caso la Posizione individuale si risolve definitivamente e al Contraente viene corrisposto il relativo valore di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale garantito, rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto. Al risultato così ottenuto si sottrae un importo (penale) pari al risultato stesso moltiplicato per l'aliquota variabile, con riferimento alla singola Posizione Individuale, in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta riscatto, indicata nella Parte I, Sezione C), paragrafo 7.1.3.

È inoltre data facoltà al Contraente di richiedere riscatti sulle singole posizioni al venire meno delle condizioni obiettive per l'inclusione di un Partecipante titolare di una Posizione individuale, ossia in caso di comprovata risoluzione anticipata del rapporto di mandato o collaborazione per dimissioni, morte o invalidità totale e permanente. In tali casi la singola Posizione individuale è integralmente riscattabile in qualunque momento e la Società liquiderà al Contraente un importo pari al capitale garantito sulla Posizione individuale stessa, rivalutato pro-rata fino alla data di richiesta, senza applicazione di alcuna penale.

In relazione a quanto precisato in Parte I alla Sezione B.1), paragrafo 4.1, si evidenzia che, in caso di riscatto, la garanzia di minimo opera limitatamente al consolidamento del valore minimo del capitale garantito riconosciuto alla data di rivalutazione coincidente con la data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva.

Nel caso di anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine mandato o collaborazione concessa dal Contraente al Partecipante, la Società liquida al Partecipante medesimo, su richiesta del Contraente, parte del capitale garantito sulla singola Posizione individuale.

La liquidazione parziale - il cui valore è pari al capitale liquidato - determina la riduzione del capitale garantito con effetto dalla data di richiesta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Il capitale garantito che residua dopo l'operazione di liquidazione parziale (capitale residuo) si ottiene sottraendo al capitale garantito la liquidazione parziale maggiorata dell'aliquota variabile, con riferimento alla singola Posizione individuale, in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la richiesta di liquidazione, indicata in Parte I, Sezione C), paragrafo 7.1.3.

C) REGIME FISCALE

6. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE

Il regime fiscale del presente contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di stipula dello stesso, salvo successive modifiche.

6.1. Trattamento fiscale dei premi

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

I premi versati nei contratti di capitalizzazione non sono detraibili dal reddito del Contraente.

6.2. Tassazione delle somme percepite

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto 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 l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati.

Nell'ipotesi in cui Contraente e Beneficiario sia il medesimo soggetto, le somme corrisposte:

- se il soggetto beneficiario esercita attività d'impresa, non sono soggette ad imposta sostitutiva, ma concorrono alla formazione del reddito dell'impresa in misura pari alla differenza tra il capitale corrisposto ed i premi versati.
- in ogni altro caso, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73, calcolata sulla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi versati.

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

6.3. **Imposta di bollo**

Il contratto 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.

D) CONFLITTI DI INTERESSE

7. LE SITUAZIONI DI CONFLITTO DI INTERESSI

La Società si impegna ad evitare, sia nell'offerta sia nella 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.

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 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 "POPOLARE VITA", 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.

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.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

BELDOMANI FINE COLLABORAZIONE

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE – Tariffa 536

ART. 1 – OGGETTO

Il presente contratto, che regola una operazione collettiva di capitalizzazione, è volto a garantire, nei limiti delle presenti condizioni, un capitale da erogare nel caso di risoluzione del rapporto di mandato tra il Contraente ed i suoi Amministratori (o soggetti legati al Contraente da un rapporto di collaborazione), di seguito definiti Partecipanti. I nominativi dei Partecipanti verranno segnalati dal Contraente alla Società e per ognuno verrà aperta una specifica Posizione individuale nella polizza collettiva (di seguito definita Collettiva) in occasione del versamento del primo premio.

ART. 2 – PRESTAZIONI GARANTITE

Con la presente operazione di capitalizzazione collettiva, in relazione alla Posizione individuale di ciascun Partecipante presente nella Collettiva stessa, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari, così come definiti al successivo Art.4, il capitale garantito alla data di scadenza della Posizione individuale, stabilita ai sensi dell'art. 6, purché sia cessato il rapporto di mandato (o di collaborazione).

Inoltre, in caso di comprovata risoluzione anticipata del rapporto di collaborazione per dimissioni, morte o invalidità totale e permanente del Partecipante, in qualsiasi momento essa avvenga, la Società si impegna, su richiesta del Contraente, a liquidare ai Beneficiari, così come definiti al successivo Art. 4, l'intero valore di riscatto sulla singola Posizione individuale. In questo caso l'importo liquidabile sarà pari al capitale garantito per ogni singola Posizione individuale, calcolato come disposto al successivo punto 2) dell'Art. 10.

Il capitale garantito per ogni Posizione individuale viene progressivamente acquisito mediante il versamento di un premio unico e di eventuali premi integrativi e si rivaluta secondo quanto previsto all'Art.9.

Il capitale che si acquisisce con ciascun premio versato risulta esclusivamente, per ogni Posizione individuale presente nella Collettiva, dalla scheda di polizza emessa dalla Società a fronte del premio stesso ed è uguale al premio diminuito delle spese indicate all'art. 8. **La Società non assume alcuna responsabilità circa diritti dei Partecipanti a prestazioni diverse da quelle così garantite.**

ART. 3 – PREMIO

Il premio unico e anticipato, non frazionabile, è dovuto dal Contraente all'ingresso della Posizione individuale nella Collettiva. È anche possibile versare, in qualsiasi momento della durata contrattuale, **previo accordo con la Società per la determinazione delle relative condizioni**, dei premi integrativi, anch'essi da corrispondere in un'unica soluzione, **d'importo comunque non inferiore a 500,00 euro per ogni Posizione individuale**, che andranno a costituire il capitale garantito sulla singola Posizione individuale.

Il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) 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.

In caso di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto, **il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico SCT a favore della Società**, indicando nella causale denominazione o ragione sociale del Contraente ed il numero del contratto.

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

ART. 4 – BENEFICIARI

Beneficiari delle singole prestazioni di Polizza sono i Partecipanti come definiti al precedente Art.1 o, in caso di loro premorienza, i loro eredi testamentari o, in mancanza, legittimi in parti uguali.

L'importo delle ritenute dichiarate dal Contraente, gravanti sul trattamento di fine mandato o collaborazione, verrà dedotto dalla prestazione garantita complessiva e versato direttamente al Contraente stesso. La prestazione garantita residua sarà corrisposta ai Beneficiari sopra indicati.

In caso di richiesta di riscatto *per motivi diversi* dalla risoluzione del rapporto di collaborazione, Beneficiario delle prestazioni garantite è il Contraente.

ART. 5 – DURATA E PROROGA TACITA DELLA POLIZZA

Il contratto ha una durata, indicata nella Scheda Convenzione, pari a cinque anni e si rinnova tacitamente alla scadenza, di anno in anno, in mancanza di diversa volontà espressa a mezzo di lettera raccomandata A/R, inviata da una delle parti almeno 30 giorni prima della scadenza stessa.

ART. 6 – CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, ENTRATA IN VIGORE DELLE GARANZIE, INGRESSO E PERMANENZA NELLA COLLETTIVA

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Convenzione, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente.

All'ingresso nella Collettiva della Posizione individuale, **a condizione che la relativa scheda di polizza sia stata emessa dalla Società** e che sia stato pagato il premio unico, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella scheda stessa.

Nel caso in cui l'emissione della scheda di polizza e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di emissione indicata nella scheda stessa o, se successivo, del giorno del versamento.

La Posizione individuale si estingue alle ore 24 della relativa data di scadenza indicata nella scheda di polizza (stabilita alla data presunta di risoluzione del rapporto di mandato o di collaborazione, **con un minimo di cinque anni dall'ingresso della Posizione individuale nella Collettiva**).

Alla data di scadenza prestabilita, in caso di prosecuzione del mandato (o della collaborazione) e nel caso in cui la Collettiva sia ancora in vigore, **la scadenza stessa viene automaticamente posticipata fino alla risoluzione del rapporto.**

ART. 7 – CONTRAENTE E SUOI OBBLIGHI

Il Contraente si impegna a consegnare a ciascun Partecipante, al momento dell'ingresso in Collettiva, copia delle presenti Condizioni Contrattuali nonché ogni eventuale modifica delle stesse. Si impegna altresì a consegnare a ciascun Partecipante ogni altro documento previsto dal presente contratto.

ART. 8 – SPESE

Le spese prelevate dal premio versato per l'acquisizione e la gestione del contratto sono determinate moltiplicando il premio, unico o integrativo, versato dal Contraente per ciascuna Posizione individuale per la percentuale di spesa indicata nella Tabella A che segue.

| Premio versato | Caricamenti (in percentuale del premio versato) |
|--|---|
| Fino a Euro 10.000,00 | 3,50% |
| oltre Euro 10.000,00 e fino a Euro 25.000,00 | 3,00% |
| oltre Euro 25.000,00 e fino a Euro 50.000,00 | 2,00% |
| oltre Euro 50.000,00 e fino a Euro 100.000,00 | 1,70% |
| oltre Euro 100.000,00 e fino a Euro 300.000,00 | 1,50% |
| oltre Euro 300.000,00 | 1,00% |

Tabella A

Inoltre, sul Contraente gravano direttamente gli oneri di cui ai successivi Artt. 10 e 11 nei casi ivi previsti, nonché, indirettamente, anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata, di cui al successivo Art. 9, lettera a).

ART. 9 – MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI

A fronte degli impegni assunti con la speciale categoria di cui fa parte il presente contratto, la Società ha istituito la Gestione Separata "POPOLARE VITA" (di seguito definita Gestione Separata), disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Come stabilito dal Regolamento, all'inizio di ogni mese, la Società determina 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.

a) Rendimento attribuito - Il rendimento annuo da attribuire alla Posizione individuale è uguale al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata diminuito di una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:

- una commissione base pari a 1,1 punti percentuali;
- una commissione variabile pari a 0,2 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.

b) Misura di rivalutazione - La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito e non può essere negativa.

c) Rivalutazione del capitale garantito – Il capitale garantito per ciascuna Posizione individuale viene rivalutato il 31 dicembre di ogni anno nonché alla data di estinzione della Posizione individuale stessa per scadenza o per riscatto.

Alle ore 24 della data di rivalutazione considerata, il capitale garantito viene maggiorato degli interessi maturati nel periodo trascorso dal precedente 31 dicembre, o dall'ingresso nella Collettiva della Posizione individuale nel caso della prima rivalutazione. Gli interessi maturati si determinano moltiplicando la misura annua di rivalutazione definita alla precedente lettera b), per il "capitale medio del periodo".

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

- 1) considerando il capitale garantito all'inizio del periodo, quale risultante dalla precedente rivalutazione e, se il periodo è inferiore ad un anno, moltiplicato per la relativa frazione di anno,
- 2) aggiungendo i capitali acquisiti con i premi versati nel periodo, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data del versamento,

c.3)e, in caso di liquidazioni parziali effettuate nel periodo, sottraendo gli importi di capitale liquidato maggiorato dell'aliquota di cui alla successiva Tabella B, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data della liquidazione parziale.

Il capitale garantito, così rivalutato, è quello da prendere in considerazione per il periodo successivo, ai sensi del precedente punto c.1), per la rivalutazione da effettuarsi al termine del periodo stesso, fatta eccezione per quanto previsto alla successiva lettera d).

Resta inoltre inteso che:

d) Esclusivamente alla data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva, la Società garantisce che l'ammontare del capitale garantito relativo a ciascuna Posizione individuale, rivalutato a tale data, non sarà inferiore a quello che si sarebbe ottenuto adottando una misura annua di rivalutazione fissa pari a 0,9806% in luogo della misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera b). Si precisa che, in ordine alle modalità di rivalutazione di cui alla precedente lettera c), ove la data di scadenza del primo quinquennio di durata della Collettiva non coincida con un 31 dicembre, ai fini del riconoscimento del suddetto ammontare, la Società procederà ad una rivalutazione intermedia per il periodo trascorso dal precedente 31 dicembre o, nel caso la rivalutazione intermedia risulti la prima rivalutazione per una o più Posizioni individuali, per il periodo trascorso dall'ingresso di ciascuna di esse nella Collettiva.

ART. 10 – RISCATTO TOTALE

1. Trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva della Posizione individuale, il Contraente, **con il consenso dei Partecipanti** così come definiti al precedente Art.4, può chiedere alla Società la corresponsione del relativo valore di riscatto. **La richiesta deve essere effettuata tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo e corredata dalla documentazione prevista al successivo Art. 12, 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 quale data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale (di seguito definita data di riscatto) si intende:

- la data apposta sulla richiesta scritta medesima, direttamente effettuata presso il competente Soggetto distributore;
- ovvero;
- la data in cui è pervenuta alla Società l'anzidetta lettera raccomandata.

Il riscatto determina l'estinzione della Posizione individuale con effetto dalle ore 24 della data di riscatto. Il suo valore è pari al capitale garantito a cui si sottrae un importo (*penale*) pari al capitale stesso moltiplicato per l'aliquota variabile, con riferimento alla singola Posizione Individuale, in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta riscatto, indicata nella seguente Tabella B.

| Anno in cui cade la data richiesta riscatto | aliquota |
|---|--------------|
| 2° | 2,00% |
| 3° | 1,00% |
| Oltre il 3° | 0,00% |

Tabella B

2. Ai fini del presente contratto inoltre è data facoltà al Contraente di richiedere riscatti sulle singole posizioni al venire meno delle condizioni obiettive per l'inclusione di un Partecipante titolare di una Posizione individuale, ossia in caso di comprovata risoluzione anticipata del rapporto di mandato o collaborazione per dimissioni, morte o invalidità totale e permanente. In tali casi la singola Posizione individuale è integralmente riscattabile in qualunque momento e la Società liquiderà al Contraente un importo pari al capitale garantito sulla Posizione individuale stessa, rivalutato pro-rata fino alla data di richiesta, senza applicazione di alcuna penale.

ART. 11 – LIQUIDAZIONI PARZIALI CONNESSE AD ANTICIPAZIONI

Nel caso di anticipazione di un'aliquota del trattamento di fine mandato o collaborazione concessa dal Contraente al Partecipante, la Società liquida al Partecipante medesimo, su richiesta del Contraente, parte del capitale garantito sulla singola Posizione.

La richiesta deve essere effettuata tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo e corredata dalla documentazione prevista al successivo Art. 12, per il tramite del Soggetto distributore, o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Negroni 11, 28100 – Novara (NO) - Italia.

Si precisa che quale data di pervenimento alla Società della richiesta di anticipazione (di seguito definita data di anticipazione) si intende:

- la data apposta sulla richiesta scritta medesima, direttamente effettuata presso il competente Soggetto distributore;
- ovvero;
- la data in cui è pervenuta alla Società l'anzidetta lettera raccomandata.

La liquidazione parziale - il cui valore è pari al capitale liquidato – determina la riduzione del capitale garantito con effetto dalla data di anticipazione.

Il capitale garantito che residua dopo l'operazione di liquidazione parziale (capitale residuo) si ottiene sottraendo al capitale garantito la liquidazione parziale maggiorata dell'aliquota variabile, con riferimento alla singola Posizione Individuale, in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la richiesta di liquidazione, indicata nella tabella B del precedente Art. 10.

ART. 12 – 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 il pagamento alla scadenza della Posizione individuale, è necessario fornire alla Società, tramite il competente soggetto distributore, i documenti indicati nell'allegato A in relazione a tale causa di pagamento.

Gli altri pagamenti vengono effettuati previa richiesta alla Società sottoscritta dagli aventi diritto, completa di tutta la documentazione necessaria – da fornire alla Società tramite il competente soggetto distributore - in relazione alla causa del pagamento richiesto (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, comma 2 del Codice Civile.

ART. 13 – MODIFICHE CONTRATTUALI

La Società apporrà alle presenti Condizioni Contrattuali quelle modifiche che si rendessero obbligatorie a seguito di interventi normativi da parte delle autorità competenti. Le nuove condizioni verranno applicate ai

capitali derivanti dai premi versati dalla prima ricorrenza di polizza successiva all'entrata in vigore delle modifiche.

ART. 14 – LEGGE APPLICABILE

Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

ART. 15 – FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo in cui il Contraente ha la residenza o il domicilio.

ART. 16 – TASSE, IMPOSTE ED ALTRI ONERI

Le tasse e le imposte relative al contratto, nonché eventuali ulteriori oneri previsti dalla normativa vigente, sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “POPOLARE VITA”

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 “POPOLARE VITA” (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 tra 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 65%.

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 è possibile utilizzare il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi. I titoli corporate con rating assegnato da Standard & Poor's inferiore all'investment grade o assente, possono essere tuttavia presenti fino ad una quota massima del 10% del portafoglio obbligazionario.

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 5% 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 2% del portafoglio.

E' prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare 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 dalle 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 del 10%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali l'impresa detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 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 ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.

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.

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.

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 fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Società.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di osservazione 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.

Allegato A

| DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA. | |
|--|---|
| Risoluzione dei rapporti di mandato o collaborazione | <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R. o telefax • Codice fiscale (e/o Partita IVA) del Contraente • Documento comprovante la risoluzione del rapporto di: <ul style="list-style-type: none"> - mandato (verbale di assemblea o visura camerale) - collaborazione (lettera di risoluzione del rapporto di collaborazione) • Dichiarazione del Contraente con l'importo delle ritenute gravanti sul trattamento di fine mandato o collaborazione. |
| Riscatto della singola Posizione | <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R. o telefax. • Codice fiscale (e/o Partita IVA) del Contraente. • Consenso al riscatto sottoscritto dall'amministratore o collaboratore allegando fotocopia di un documento di identità valido |
| Liquidazioni parziali connesse ad anticipazioni | <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R. o telefax • Codice fiscale (e/o Partita IVA) del Contraente. • Richiesta di anticipazione effettuata dall'amministratore o collaboratore al Contraente • Dichiarazione del Contraente con l'importo delle ritenute gravanti sulla anticipazione erogata all'amministratore o collaboratore |
| Decesso dell'amministratore o collaboratore | <ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R. o telefax • Codice fiscale (e/o Partita IVA) del Contraente • Certificato di morte dell'amministratore o collaboratore • Dichiarazione del Contraente con l'importo delle ritenute gravanti sul trattamento di fine mandato o collaborazione. • Copia di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari. • Codice fiscale dei Beneficiari. • 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 chi sono gli eredi legittimi e se il Partecipante ha lasciato 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. Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione. • Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli eredi 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. |
| <p>Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi 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.</p> | |



POPOLARE VITA S.p.A.

Sede Legale:

37121 VERONA - Piazza Nogara, 2

Direzione Generale:

28100 NOVARA - Via Negroni, 11

Tel.: 0321/615511 - Fax: 0321/615577

Capitale Sociale €219.600.005 int. vers. - Codice Fiscale, Partita I.V.A. e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Verona 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

Polizza N. _____

(ABI _____)

Filiale di _____

(CAB _____)

CONTRAENTE della Polizza**Società' o Ente**

Denominazione o ragione sociale _____

Natura giuridica _____

Sede legale _____ c.a.p. _____ Località _____ prov: _____

Partita IVA _____

Rappresentante Legale

Nominativo _____

Nato il ___/___/___ a: _____ prov: _____

Cod.Fis./P.IVA _____

Indirizzo di domicilio: _____ c.a.p. _____ Località _____

prov: _____

Tipo documento: _____ nr. _____

rilasciato il ___/___/___ in _____

Partecipanti: Amministratori e/o Collaboratori del Contraente**Beneficiari**

Secondo Condizioni Contrattuali



POPOLARE VITA S.p.A.

Sede Legale:

37121 VERONA - Piazza Nogara, 2

Direzione Generale:

28100 NOVARA - Via Negrini, 11

Tel.: 0321/615511 - Fax: 0321/615577



Capitale Sociale €219.600.005 int. vers. - Codice Fiscale, Partita I.V.A. e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Verona 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

Polizza N. _____

TARIFFA 536

Beldomani Fine Collaborazione

DURATA DEL CONTRATTO

Data di decorrenza __/__/____

Data di scadenza __/__/____

Durata in anni __

PREMIO

Il pagamento del premio è in unica soluzione

EUR _____, __ (di cui spese di emissione EUR 0,00, imposte EUR 0,00)

PRESTAZIONI

Prestazioni garantite: secondo Condizioni Contrattuali

FAC-SIMILE



POPOLARE VITA S.p.A.
Sede Legale:
37121 VERONA - Piazza Nogara, 2
Direzione Generale:
28100 NOVARA - Via Negrone, 11
Tel.: 0321/615511 - Fax: 0321/615577

Capitale Sociale €219.600.005 int. vers. - Codice Fiscale, Partita I.V.A. e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Verona 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

Polizza N. _____

Premesso:

- che la Spett.le _____
con sede in _____ prov: _____
Partita IVA _____

in seguito denominata Contraente della presente polizza, intende stipulare una assicurazione di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale;

- che la Popolare Vita S.p.A. con sede in Verona, Piazza Nogara 2, in seguito denominata Società, è disposta a fornire le prestazioni richieste;

fra

- il Contraente, che agisce in nome e per conto proprio
e

- la Società, viene stipulata con effetto _____ la presente polizza.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto e preso visione dell'Informativa, delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata Popolare Vita, relativi a Beldomani Fine Collaborazione Mod. _____ ed. _____, di aver preso visione dell'intera documentazione in essi contenuta e di accettarla integralmente.

Il presente documento viene redatto in tre copie e firmato ad un solo effetto, ad uso delle Parti Contraenti.

Il sottoscritto Contraente dichiara di avere stipulato il contratto nell'ambito/fuori dall'ambito dell'esercizio dell'attività d'impresa e di impegnarsi altresì a comunicare tempestivamente alla Società ogni modifica di tale situazione.

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere/non essere "cliente istituzionale" ai sensi del Provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 9/02/2011 pubblicato sulla G.U. del 16 febbraio 2011, S.O. n.38.

Il Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto la presente Scheda Convenzione composta da 5 pagine e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche.

Il Contraente si impegna altresì a comunicare tempestivamente a ciascun Partecipante le informazioni relative alle modifiche dei dati dell'intermediario e/o della Compagnia, di cui ai commi 1,2 e 3 dell'Art.20 del Regolamento 35 Isvap, ricevute dalla Compagnia stessa.

_____ li' _____

IL CONTRAENTE

Popolare Vita S.p.A.

**Polizza N.** _____

In particolare, ai sensi dell'Art.1341 e dell'Art.1342 del Codice Civile, approva specificatamente i seguenti articoli delle Condizioni Contrattuali :

- art. 2 - Prestazioni Garantite;
- art. 5 - Durata e proroga tacita della polizza;
- art. 9 - Modalità di rivalutazione delle prestazioni
- art. 10 - Riscatto Totale;
- art. 11 - Liquidazioni parziali connesse ad anticipazioni
- art. 13 - Modifiche Contrattuali

IL CONTRAENTE
_____**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Preso atto dell'informativa ricevuta, di cui all'art. 13 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196, acconsento ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del Decreto al trattamento, da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa (appartenenti alla cd. Catena Assicurativa e al Gruppo UNIPOL (*)), ed a un eventuale trasferimento dei dati all'estero (Paesi UE e Paesi

extra UE) dei dati personali sia comuni sia sensibili che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

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, delle Società del Gruppo UNIPOL (*) o di Società specializzate in promozione commerciale, vendita diretta e ricerche di mercato, dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di informazione e promozione commerciale o di vendita a distanza di prodotti e servizi 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



Polizza N. _____

Si precisa che la Società, prima della sottoscrizione della Scheda Convenzione, ha l'obbligo di consegna dell'Informativa, delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata al Contraente.

Il presente contratto è stato emesso in triplice copia in _____ il ___/___/___ e concluso il ___/___/___ con le firme del Contraente.

IL CONTRAENTE

POPOLARE VITA S.p.A

FAC-SIMILE



Polizza N. _____

Popolare Vita S.p.A. garantisce, nei termini, modalità e condizioni previste nella polizza stipulata con il Contraente riportate nelle Condizioni Contrattuali relative a Beldomani Fine Collaborazione di cui al Mod. _____ ed. _____, il pagamento delle prestazioni indicate con riferimento a ciascuna delle posizioni incluse nella presente Scheda di Polizza.

La presente Scheda di Polizza, emessa in _____ il __/__/____, è regolata dalle norme e condizioni di cui alla Polizza n. ____ emessa il __/__/____ da considerarsi come qui integralmente riportate ad ogni effetto. Essa è stata emessa in triplice esemplare in base alle dichiarazioni ed altre comunicazioni effettuate per iscritto dal Contraente, le quali si intendono far parte integrante del contratto.

| | |
|---------------------------------|----------------------------|
| Contraente : | Tariffa: |
| Cod Fiscale/Partita Iva: | Data di decorrenza: |

| Codice posizione individuale | Numero Appli.ne | Cognome e Nome o denominazione posizione individuale | Data di nascita | Durata | Data di Scadenza | Importo di premio netto | Capitale garantito a scadenza |
|------------------------------|-----------------|--|-----------------|--------|------------------|-------------------------|-------------------------------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Totale pagina
 Totale progressivo

Il Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto la presente Scheda di Polizza composta da 2 pagine e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche.

Il Contraente

POPOLARE VITA S.p.A

Polizza N. _____

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) 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 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.

In caso di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto, il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico SCT a favore della Società, indicando nella causale denominazione o ragione sociale del Contraente ed il numero del contratto.

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

AUTORIZZAZIONE DI ADEBITO 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 CONTRAENTE

Certifico inoltre le firme apposte dal Contraente.
Banca... S.p.A.
(L'incaricato)

INFORMATIVA

Dati personali comuni e sensibili 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 sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice)

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La nostra Società, unitamente a UnipolSai Assicurazioni S.p.A e Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto - compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla nostra Società - e inoltre gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la nostra Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

- a) obbligatorio in base a legge regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la nostra Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di informazione e promozione commerciale o di vendita a distanza di prodotti e servizi delle Società del Gruppo Unipol ⁽¹⁾, nonché di ricerche di mercato, anche mediante l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza quali posta, telefono, messaggi di tipo Mms o Sms, sistemi automatici di chiamata, posta elettronica, telefax o tramite altri strumenti elettronici.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

La nostra Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla nostra Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa;
- b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4. Comunicazione dei dati personali

- a) I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge, a Società del Gruppo Unipol⁽¹⁾ o agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed 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 consortili 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 (ad esempio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione, ecc.);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del Gruppo Unipol ⁽¹⁾, a Società specializzate in promozione commerciale, vendita diretta e ricerche di mercato.

5. Trasferimento di dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea, nei confronti dei soggetti riportati al punto 4. a), ove ciò sia necessario per l'esecuzione delle prestazioni e servizi richiesti dall'interessato o comunque previsti in suo favore.

6. Diritti dell'interessato

Titolari del trattamento dei Suoi dati sono Popolare Vita S.p.A. (www.popolarevita.it) con sede in Via Negroni 11 - 28100 Novara, UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (www.unipolsai.it) e Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it) entrambe con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna.

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 D. Lgs. 196/2003) Le garantisce il diritto ad accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, a richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione. 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 UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Via Stalingrado, 45, Bologna, privacy@unipolsai.it.

(1) Le società facenti parte del Gruppo Unipol sono visibili sul sito di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it).



Popolare Vita S.p.A.

Sede Legale: piazza Nogara, 2 - 37121 Verona (Italia) - Direzione Generale: via Negroni, 11 - 28100 Novara (Italia) - 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 Verona 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