



BPV VITA S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

# TFR DIPENDENTI NEW

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE FINANZIARIA  
A PREMIO UNICO RICORRENTE E PREMI UNICI AGGIUNTIVI  
CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente Scheda sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Capitalizzazione, Regolamento della Gestione Speciale “GESTIONE FUTURO”, Glossario e Modulo di proposta deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta.**

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



*COMA*

## SCHEDA SINTETICA

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

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

### 1. Informazioni generali

#### 1.a) Compagnia

BPV VITA S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni.

#### 1.b) Denominazione del contratto

TFR DIPENDENTI NEW.

#### 1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Compagnia e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi.

#### 1.d) Durata

Il presente contratto ha una durata pari a 5 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale in qualsiasi momento.

#### 1.e) Pagamento dei premi

A fronte delle prestazioni previste dal contratto, il Contraente versa un premio unico ricorrente.

Il premio unico ricorrente può essere corrisposto solamente in rate annuali.

L'ammontare minimo del premio unico ricorrente è di 2.500,00 Euro.

Il Contraente potrà versare eventuali successivi premi unici aggiuntivi trascorsi 3 mesi dalla data di conclusione del contratto.

L'ammontare minimo dei premi unici aggiuntivi è di 500,00 Euro.

### 2. Caratteristiche del contratto

Il presente contratto prevede il pagamento di un capitale a scadenza; tale capitale si incrementa in base al rendimento di una gestione interna separata.

Il presente contratto garantisce al Contraente un capitale nei limiti stabiliti dalle Condizioni di Capitalizzazione, in caso di risoluzione del rapporto di lavoro del personale dipendente dal Contraente stesso per dimissioni, licenziamento, morte o invalidità totale permanente. Il capitale a scadenza derivante dall'investimento di un ammontare commisurato al trattamento di fine rapporto del personale dipendente del Contraente stesso, o a quote di esso, secondo quanto previsto dalla Legge n° 297 del 29/05/1982, sarà corrispondente alla prestazione maturata sulle singole posizioni individuali aperte al momento della conclusione del contratto, o al momento del versamento dei premi unici ricorrenti successivi e degli eventuali premi unici aggiuntivi.

Per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione F della Nota Informativa.

### 3. Prestazioni contrattuali e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Operazioni di Capitalizzazione	
Definizione	Descrizione della prestazione
Capitale	Il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di un capitale alla scadenza del contratto.

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

Tuttavia, trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, e successivamente ogni 5 anni, la Compagnia si riserva la facoltà di definire un nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà al capitale rivalutato alla quinta ricorrenza annuale del contratto (oppure, ad ogni ricorrenza quinquennale successiva, al capitale rivalutato in tale data) e ai premi unici ricorrenti e agli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) l) delle Condizioni di Capitalizzazione, versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

Le partecipazioni agli utili eccedenti la misura minima contrattualmente garantita, una volta dichiarate al Contraente, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le prestazioni contrattuali ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 8 e 10 delle Condizioni di Capitalizzazione.

#### 4. Costi

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto, viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto contrattuale. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

#### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione separata "GESTIONE FUTURO"

Premio unico ricorrente: 2.500  
Euro

Durata dell'operazione di capitalizzazione	Costo percentuale medio annuo
5	1,20%
10	0,91%
15	0,82%
20	0,78%
25	0,76%

Premio unico ricorrente: 7.500  
Euro

Durata dell'operazione di capitalizzazione	Costo percentuale medio annuo
5	1,20%
10	0,91%
15	0,82%
20	0,78%
25	0,76%

Premio unico ricorrente: 15.000  
Euro

Durata dell'operazione di capitalizzazione	Costo percentuale medio annuo
5	1,20%
10	0,91%
15	0,82%
20	0,78%
25	0,76%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

## 5. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "GESTIONE FUTURO" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto nell'anno successivo a quello di riferimento(*)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2001	5,59%	4,43%	4,93%	2,7%
2002	3,72%	2,58%	4,67%	2,5%
2003	3,75%	2,61%	3,73%	2,5%
2004	3,14%	2,01%	3,59%	2,0%
2005	3,72%	2,58%	3,16%	1,7%

(\*) Rendimento annuo riconosciuto alle polizze con ricorrenza gennaio.

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

## 6. Diritto di revoca della proposta e di recesso dal contratto

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

BPV VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

Il Rappresentante Legale

Andrea Battista



## NOTA INFORMATIVA

### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE FINANZIARIA A PREMIO UNICO RICORRENTE E PREMI UNICI AGGIUNTIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE

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

#### SEZIONE A – INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA

##### 1. Informazioni generali

- a) BPV VITA S.p.A., appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni. Numero di iscrizione al registro delle imprese di Verona 03035950231;
- b) Sede Legale e Direzione Generale: Piazza Nogara, 2 – 37121 Verona, Italia;
- c) Sede Operativa: Via Pirandello, 37 – 37138 Verona, Italia;
- d) Telefono: 0458391111; sito Internet: [www.bpvvita.it](http://www.bpvvita.it); indirizzo di posta elettronica: [bpvvita@cattolicaassicurazioni.it](mailto:bpvvita@cattolicaassicurazioni.it);
- e) Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: provvedimento ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000 e pubblicazione G.U. Serie Generale n. 1 del 2 gennaio 2001;
- f) Società di revisione: Reconta Ernst & Young S.p.A., Sede legale: Via G.D. Romagnosi, 18/A - 00196 Roma.

##### 2. Conflitto di interessi

Il presente contratto è un prodotto di BPV VITA S.p.A., società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata da Banco Popolare di Verona e Novara S.c.ar.l., capogruppo del Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara.

Il collocamento del presente contratto è svolto da Banco Popolare di Verona e Novara S.c.ar.l..

A Banca Aletti & C. S.p.A. – società del Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara – è attualmente affidata la delega di gestione della Gestione Speciale "GESTIONE FUTURO".

La Compagnia potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

Pertanto, il collocamento del presente contratto e la gestione della Gestione Speciale "GESTIONE FUTURO" potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSI derivante dalla situazione sopra descritta.

La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.

#### SEZIONE B – INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI CONTRATTUALI E SULLE GARANZIE OFFERTE

##### 3. Prestazioni contrattuali e garanzie offerte

Il presente contratto ha una durata pari a 5 anni e si intende tacitamente prorogata alla scadenza, per ulteriori 5 anni, salvo facoltà delle parti di esercitare il diritto di disdetta.

La disdetta del contratto esercitata dal Contraente, deve essere effettuata, almeno 6 mesi prima della data di scadenza o di rinnovo tacito, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

Durante il periodo di proroga i premi unici ricorrenti e gli eventuali premi unici aggiuntivi possono continuare ad essere versati come indicato al punto 4.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso di cui al punto 13. e il diritto di riscatto di cui al punto 11..

La Compagnia garantisce alla scadenza contrattuale la corresponsione, per ogni complessiva posizione individuale, di un capitale in base a quanto previsto dal punto 3.1.2.

##### 3.1 PRESTAZIONI CONTRATTUALI E GARANZIE OFFERTE

###### 3.1.1 Requisiti soggettivi

Il presente contratto può essere concluso sia da persone fisiche, senza limitazione alcuna rispetto all'età, nonché da persone giuridiche.

###### 3.1.2 Il capitale garantito

Il capitale garantito alla scadenza contrattuale sarà dato dalla somma dei premi unici ricorrenti e degli eventuali premi unici aggiuntivi versati, al netto dei costi di acquisizione, emissione ed amministrazione

di cui al punto 8.1.1 e di eventuali riscatti parziali di cui al punto 11.3, rivalutati secondo quanto previsto al punto 5..

La prestazione relativa alla complessiva posizione di ciascun dipendente è determinata dalla somma dei capitali relativi ai premi versati sulla singola posizione individuale, al netto di eventuali anticipazioni parziali di cui al punto 11.3.1 rivalutati secondo quanto previsto al punto 5.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite dalla Compagnia.

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

Tuttavia, trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, e successivamente ogni 5 anni, la Compagnia si riserva la facoltà di definire un nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà al capitale rivalutato alla quinta ricorrenza annuale del contratto (oppure, ad ogni ricorrenza quinquennale successiva, al capitale rivalutato in tale data) e ai premi unici ricorrenti e agli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi di cui al punto 8.1.1, versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

La Compagnia comunicherà preventivamente al Contraente tale variazione secondo le modalità indicate al punto 20.

#### 4. Premi

Il Contraente versa un premio unico ricorrente che viene determinato nel suo ammontare all'atto della sottoscrizione della proposta.

Il premio unico ricorrente può essere corrisposto solamente in rate annuali.

L'ammontare minimo del premio unico ricorrente è di 2.500,00 Euro.

Trascorsi 3 mesi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può effettuare ulteriori versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 Euro.

Il premio è comprensivo dei costi indicati al successivo punto 8.1.1.

Ogni versamento determina l'acquisizione di un capitale calcolato in funzione dell'importo versato.

All'atto di ciascun versamento, il Contraente comunicherà alla Compagnia l'elenco nominativo dei dipendenti con l'indicazione della quota parte di premio versato, inerente ciascuna posizione individuale. Successivamente la Compagnia

provvederà ad emettere il relativo documento di polizza concernente il versamento effettuato.

Il pagamento della prima rata di premio unico ricorrente e dei premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato al Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

Il pagamento delle rate di premio unico ricorrente successive alla prima verrà effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente n. 162860 acceso presso Banco Popolare di Verona e Novara, ABI 05188, CAB 11707, CIN C intestato a BPV VITA S.p.A.

Ai fini della prosecuzione del contratto, nel caso di estinzione del conto corrente presso la Società Collocatrice, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi successivi.

#### 5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto di capitalizzazione è collegato ad una specifica gestione patrimoniale, descritta alla sezione C, denominata "GESTIONE FUTURO", separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Capitalizzazione.

La rivalutazione annuale del capitale indicato in polizza avviene il 31 dicembre di ogni anno. L'ultima data di rivalutazione annuale corrisponde alla data di scadenza del contratto.

Il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "GESTIONE FUTURO", è calcolato con riferimento ai dodici mesi precedenti ed applicato alle polizze aventi rivalutazione annuale nel terzo mese successivo a quello ultimo considerato per la determinazione del tasso di rendimento.

La misura della rivalutazione del capitale è pari al tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "GESTIONE FUTURO".

Il capitale così rivalutato sarà diminuito di un'aliquota, come di seguito specificata:

Costi applicati mediante prelievo sul capitale rivalutato	1,10%
---	-------

La Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% ed il consolidamento annuale delle prestazioni (fermo quanto di seguito previsto).

Il tasso annuo di rendimento così attribuito, determina la progressiva maggiorazione del capitale per rivalutazione.

La prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da versamenti effettuati tra due date di rivalutazione annuali successive, sarà effettuata in regime di capitalizzazione semplice per il periodo intercorrente tra la data del versamento e la successiva data di rivalutazione annuale, in base al tasso di rendimento relativo alla data di rivalutazione annuale. Tuttavia la prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da versamenti effettuati entro il 31 gennaio di ciascun anno, sarà effettuata in regime di capitalizzazione semplice per il periodo corrispondente all'intero anno solare, in base al tasso di rendimento relativo alla data di rivalutazione annuale.

La rivalutazione del capitale ad una data diversa dalle date di rivalutazione annuali sarà effettuata in regime di capitalizzazione semplice per il periodo intercorrente dall'ultima data di rivalutazione annuale o dalla data di versamento sino alla data di calcolo, sulla base dell'ultimo tasso di rendimento dichiarato dalla Compagnia.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono illustrati alla sezione F.

#### Tasso annuo di rendimento minimo garantito:

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% ed il consolidamento annuale delle prestazioni.

Tuttavia, trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, e successivamente ogni 5 anni, la Compagnia si riserva la facoltà di definire un nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà al capitale rivalutato alla quinta ricorrenza annuale del contratto (oppure alle ricorrenze quinquennali successive) e alla parte dei premi unici ricorrenti e degli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi di cui al punto 8.1.1, versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

La Compagnia comunicherà preventivamente al Contraente tale variazione secondo le modalità indicate al punto 20.

#### **6. Opzioni di contratto**

Non sono previste opzioni di contratto.

## **SEZIONE C – INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

### **7. Gestione interna separata**

Il presente contratto di capitalizzazione è collegato ad una specifica gestione patrimoniale avente le seguenti caratteristiche:

- a) Denominazione della gestione: "GESTIONE FUTURO".
- b) Valuta di denominazione: Euro.
- c) Finalità della gestione: redditività e rivalutabilità del patrimonio, mediante una diversificazione globale degli investimenti; conservazione e graduale incremento del capitale attraverso una rivalutazione annuale minima e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.
- d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo).
- e) Composizione della gestione al 31 ottobre dell'anno relativo all'ultima certificazione:

#### **Tabella A**

Descrizione categoria	Composizione al 31/10/05	
	Importi in Euro	%
BTP	550.895.537	43,85
CCT	347.934.326	27,70
Altri titoli di Stato emessi in Euro	23.854.590	1,90
Altri titoli di Stato emessi in valuta	10.283.148	0,82
Obbligazioni quotate in Euro	302.220.238	24,06
Azioni quotate in Euro	19.876.393	1,58
Azioni quotate in valuta	1.047.035	0,08
Liquidità	123.200	0,01
<b>Totale degli attivi della gestione separata</b>	<b>1.256.234.467</b>	<b>100,00</b>

La gestione interna separata è conforme a quanto previsto dal d.lgs. 17 marzo 1995 n. 174, dal provvedimento ISVAP n.147 del 30 gennaio 1996, dalla circolare ISVAP n. 71 del 26.3.1987 e da eventuali successive disposizioni.

- f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: non previsti.
- g) Stile gestionale adottato: gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della

gestione e con un adeguato livello di diversificazione.

Soggetto al quale è stata attualmente delegata la gestione degli attivi: Banca Aletti & C. S.p.A..

Società di revisione che certifica la gestione interna separata: Reconta Ernst & Young S.p.A..

La gestione "GESTIONE FUTURO" è disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Capitalizzazione.

## SEZIONE D – INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 8. Costi

#### 8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi di acquisizione, emissione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio unico ricorrente (i costi di emissione sono trattenuti dalla Compagnia solo sul premio unico ricorrente del primo anno).

I costi gravanti sul premio sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella B**

Premio	Costi di acquisizione, emissione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	2,5% del premio versato per il premio unico ricorrente del primo anno di cui 25,00 Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto; 2,5% del premio versato per i premi unici ricorrenti successivi.

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio versato.

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella C**

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	2,5% del premio versato

##### 8.1.2 Costi per riscatto

I costi applicati in caso di riscatto totale vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, in

base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia.

Tali costi sono variabili in relazione agli anni trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto totale sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella D**

Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto totale
Durante i primi 3 anni	1,0% del capitale rivalutato
Trascorsi 3 anni	Non sono previsti costi

In caso di esercizio del diritto di riscatto parziale (di cui al punto 11.3) non verranno applicati costi.

#### 8.2 Costi applicati mediante prelievo sul capitale rivalutato

Si applica sul capitale rivalutato un'aliquota su base annua rappresentata nella seguente tabella.

Costi applicati mediante prelievo sul capitale rivalutato	1,10%
---	-------

A puro titolo esemplificativo, si illustra, qui di seguito, l'incidenza di tali costi su un'ipotesi di premio ricorrente versato pari a 5.000,00 Euro:

- premio ricorrente versato al netto dei costi di cui al punto 8.1.1.: 4.875,00 Euro;
- anzianità del contratto: 1<sup>a</sup> ricorrenza annuale del contratto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato: 4,00%;
- capitale rivalutato alla 1<sup>a</sup> ricorrenza annuale del contratto: [4.875,00 Euro + (4.875,00 Euro x 4,00%)] = 5.070,00 Euro;
- costi applicati mediante prelievo sul capitale rivalutato: 1,10% = (5.070,00 Euro x 1,10%) = 55,77 Euro;
- capitale rivalutato riconosciuto al contratto alla 1<sup>a</sup> ricorrenza annuale (al lordo degli oneri fiscali): 5.014,23 Euro.

La Compagnia preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione "GESTIONE FUTURO" per bolli e per la revisione annuale da parte della Società di revisione; a titolo esemplificativo, per l'esercizio relativo alla certificazione del 31 ottobre 2005, tali costi sono pari allo 0,0071% del valore medio della Gestione "GESTIONE FUTURO" (così come determinato al punto 3 del Regolamento della Gestione).



## 9. Regime fiscale

### Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

### Detraibilità e deducibilità fiscale dei premi

È prevista la non detraibilità e la non deducibilità dei premi relativi al presente contratto se non per il seguente caso: la garanzia che copre il rischio di morte da diritto, ove esplicitato il relativo premio, ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge (attualmente, una percentuale di detraibilità del 19% per un massimo di versamento annuo di 1.291,14 Euro).

### Tassazione delle somme assicurate

Qualora il Beneficiario sia una persona fisica, le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono soggette alla seguente tassazione:

- il rendimento finanziario conseguito durante la fase di accumulo viene assoggettato al momento dell'erogazione della prestazione ad imposta sostitutiva dell'IRPEF del 12,50% e su di esso si applica l'equalizzatore (strumento di rettifica stabilito con Decreto del Ministero delle Finanze finalizzato a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale rendimento avesse subito la tassazione per ciascun periodo d'imposta).

Qualora il Beneficiario sia un soggetto che esercita attività d'impresa, le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto non costituiscono redditi da capitale bensì redditi d'impresa. Pertanto, ai redditi in esame conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non dovrà essere applicata l'imposta sostitutiva. Se le somme corrisposte a persone fisiche o a enti non commerciali sono relative a contratti stipulati nell'ambito dell'attività commerciale, al fine di non applicare l'imposta sostitutiva gli interessati dovranno presentare alla Compagnia una dichiarazione riguardo alla sussistenza di tale circostanza; in tal caso l'imposta sostitutiva non sarà applicata.

## SEZIONE E – ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 10. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di decorrenza indicata nella

proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

Nel termine di 30 (trenta) giorni dalla data di sottoscrizione della proposta, la Compagnia farà pervenire al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza. Nel caso di mancato ricevimento della comunicazione nel termine anzidetto, il Contraente potrà richiedere informazioni a: BPV VITA S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800464800, Fax 0458372316.

## 11. Riscatto

### 11.1 L'esercizio del diritto di riscatto

In qualsiasi momento successivo alla data di decorrenza degli effetti del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto, riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto maturato.

Prima di effettuare l'operazione di riscatto, il Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a: BPV VITA S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800464800, Fax 0458372316.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà al Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

Il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

In caso di riscatto parziale, il Contraente deve espressamente indicare nella propria richiesta il capitale che intende riscattare.

### 11.2 Il valore di riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari al capitale rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia al netto dei costi di cui al punto 8.1.2..

**Esiste l'eventualità che il valore sopra citato risulti inferiore ai premi versati.**

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto.

### **11.3 Riscatto parziale**

#### **11.3.1 Risoluzione anticipata del rapporto di lavoro**

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto parziale in caso di risoluzione anticipata del rapporto di lavoro di un dipendente per dimissioni, licenziamento, morte o invalidità totale permanente.

Il capitale riscattato parzialmente sarà pari alla Riserva Matematica corrispondente al capitale derivante dai versamenti relativi alla posizione complessiva del singolo dipendente (al netto dei costi di acquisizione, emissione ed amministrazione di cui al punto 8.1.1 e di eventuali anticipazioni di cui al punto 11.3.1) rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto secondo le modalità indicate al punto 5. e senza l'applicazione di alcun costo per riscatto.

Qualora tale valore risultasse inferiore a quello ottenuto rivalutando il capitale derivante dai versamenti relativi alla posizione complessiva del singolo dipendente (al netto dei costi di acquisizione, emissione ed amministrazione di cui al punto 8.1.1 e di eventuali anticipazioni di cui al punto 13.1.1) fino alla data di richiesta di riscatto in base al regime di capitalizzazione composta ad un tasso annuo costituito dalla somma dell'1,50% e del 75% dall'aumento dell'indice del costo della vita accertato dall'ISTAT (indice mensile dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai), la Compagnia, a richiesta del Contraente, liquiderà la somma necessaria al raggiungimento di tale importo nei limiti della Riserva Matematica accantonata sull'intero contratto relativamente ai dipendenti restanti.

Tale somma verrà quindi sottratta dalla Riserva Matematica accantonata sull'intero contratto; il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato al punto 5.

#### **11.3.2 Anticipazioni parziali**

Il Contraente può concedere a un suo dipendente incluso nel presente contratto l'anticipazione di una aliquota del trattamento di fine rapporto.

Sulla base e nei limiti di quanto stabilito dall'art. 2120 cod. civ., ed escluse le condizioni di miglior favore eventualmente previste dal contratto collettivo o da patti individuali, la Compagnia liquiderà, con le modalità di cui al precedente punto 11.3.1., un importo determinato applicando la suddetta aliquota alla Riserva Matematica

accantonata relativamente alla posizione complessiva del singolo dipendente, con conseguente riduzione proporzionale delle prestazioni garantite.

In tali casi il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato al punto 5.

### **12. Revoca della proposta**

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

### **13. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.

La Compagnia tratterà i costi sostenuti per l'emissione del contratto di cui al punto 8.1.1, pari a 25,00 Euro.

#### **14. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione dei rimborsi e delle prestazioni**

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa di cui all'Art. 14 delle Condizioni di Capitalizzazione, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

In alternativa la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

Nel caso in cui non venga fornita la completa documentazione, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

#### **15. Prescrizione**

I diritti derivanti dal presente contratto, ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

#### **16. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

#### **17. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento al medesimo allegato vengono redatti in lingua italiana.

#### **18. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:

BPV VITA S.p.A.

Servizio Clienti

Gruppo Cattolica Assicurazioni

Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia)

Telefono 045/8391622

Fax 045/8391131

E-mail: servizio.clienti@cattolicaassicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, telefono 06-421331, telefax 06-42133206, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

#### **19. Ulteriore informativa disponibile**

In fase precontrattuale la Compagnia si impegna a consegnare, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa.

Tali informazioni sono altresì disponibili sul sito Internet della Compagnia.

#### **20. Informativa in corso di contratto**

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia provvederà ad inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Capitalizzazione per la rivalutazione delle prestazioni previste, l'estratto conto annuale della posizione contrattuale contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dalla conclusione del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento con evidenza di eventuali premi in arretrato;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;

- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Compagnia, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

La Compagnia, entro 90 giorni dalla scadenza del contratto (o degli eventuali successivi rinnovi quinquennali dello stesso), comunicherà al Contraente l'eventuale variazione del tasso minimo garantito. Il Contraente che non intenda accettare suddetta modifica potrà esercitare il diritto di riscatto totale senza l'applicazione di alcun costo, comunicandolo per iscritto alla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di variazione del tasso annuo di rendimento minimo garantito, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

In mancanza di tale comunicazione di richiesta di riscatto, il contratto si prorogherà tacitamente con le modalità sopra indicate.

## **21. Norme a favore del Contraente**

### Cessione del contratto

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 cod. civ. il Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta da parte del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice.

## **SEZIONE F – PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità di versamenti.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Al capitale rivalutato sulla base del predetto tasso di rendimento si applica un'aliquota su base annua pari all'1,10% (costi applicati mediante prelievo sul capitale rivalutato).

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

## SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN EURO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00%
- Durata: 5 anni
- Data di decorrenza del contratto: 15/10/2006
- Data di scadenza del contratto: 15/10/2011
- Costi gravanti sul premio: 2,50% del premio versato di cui 25,00 Euro (\*) a titolo di costi per l'emissione del contratto.

(\*) Costi di emissione previsti solo sul premio unico ricorrente del primo anno

Anni trascorsi	Data di versamento premio unico ricorrente	Data di rivalutazione annuale	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi unici ricorrenti	Capitale rivalutato alla data di rivalutazione	Valore di riscatto alla data di rivalutazione	Capitale rivalutato alla scadenza nel caso di interruzione del pagamento dei premi nell'anno di riferimento
1	15/10/2006	31/12/2006	5.000,00	5.000,00	4.895,58	4.846,62	5.382,74
2	15/10/2007	31/12/2007	5.000,00	10.000,00	9.889,07	9.790,18	10.659,94
3	15/10/2008	31/12/2008	5.000,00	15.000,00	14.982,43	14.832,61	15.833,66
4	15/10/2009	31/12/2009	5.000,00	20.000,00	20.177,66	20.177,66	20.905,94
5	15/10/2010	31/12/2010	5.000,00	25.000,00	25.476,80	25.476,80	25.878,77
		15/10/2011			25.878,77	25.878,77	

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di 4 annualità di premio.

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Prelievo sul rendimento finanziario (applicato al capitale rivalutato): 1,10%
- Aliquota di retrocessione: 71,40%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,86%
- Durata: 5 anni
- Data di decorrenza del contratto: 15/10/2006
- Data di scadenza del contratto: 15/10/2011
- Costi gravanti sul premio: 2,50% del premio versato di cui 25,00 Euro (\*) a titolo di costi per l'emissione del contratto.

(\*)Costi di emissione previsti solo sul premio unico ricorrente del primo anno

Anni trascorsi	Data di versamento premio unico ricorrente	Data di rivalutazione annuale	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi unici ricorrenti	Capitale rivalutato alla data di rivalutazione	Valore di riscatto alla data di rivalutazione	Capitale rivalutato alla scadenza nel caso di interruzione del pagamento dei premi nell'anno di riferimento
1	15/10/2006	31/12/2006	5.000,00	5.000,00	4.904,75	4.855,70	5.613,62
2	15/10/2007	31/12/2007	5.000,00	10.000,00	9.949,58	9.850,08	11.071,36
3	15/10/2008	31/12/2008	5.000,00	15.000,00	15.138,49	14.987,11	16.377,56
4	15/10/2009	31/12/2009	5.000,00	20.000,00	20.475,60	20.475,60	21.536,43
5	15/10/2010	31/12/2010	5.000,00	25.000,00	25.965,13	25.965,13	26.552,04
		15/10/2011			26.552,04	26.552,04	

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

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

Il Rappresentante Legale  
Andrea Battista



## CONDIZIONI DI CAPITALIZZAZIONE

### CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE FINANZIARIA A PREMIO UNICO RICORRENTE E PREMI UNICI AGGIUNTIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE

#### **Art. 1 – Oggetto.**

A fronte del versamento di un premio unico ricorrente e degli eventuali successivi premi unici aggiuntivi in base a quanto previsto all'Art. 5, il presente contratto di capitalizzazione garantisce alla scadenza contrattuale la corresponsione, con le modalità indicate all'Art. 12, di un capitale calcolato secondo quanto stabilito all'Art. 8.

In qualsiasi momento successivo alla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto.

In tal caso, la Compagnia corrisponderà al Contraente un capitale pari al valore di riscatto maturato, quale determinato ai sensi dell'Art. 12.

#### **Art. 2 – Modalità di perfezionamento del contratto.**

Il contratto è concluso e produce i propri effetti dalle ore zero della data di decorrenza indicata nella proposta, sempre che sia stato pagato il premio e che la Compagnia non comunichi per iscritto, prima di detta data, il proprio rifiuto a contrarre.

Nel termine di 30 (trenta) giorni dalla data di sottoscrizione della proposta, la Compagnia farà pervenire al Contraente una comunicazione scritta di conferma dell'avvenuta stipulazione e della regolare emissione della polizza. Nel caso di mancato ricevimento della comunicazione nel termine anzidetto, il Contraente potrà richiedere informazioni a: BPV VITA S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800464800, Fax 0458372316.

#### **Art. 3 – Revoca della proposta.**

Nel periodo antecedente la decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta, inviando comunicazione scritta alla sede della Compagnia, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La revoca della proposta pervenuta alla Compagnia successivamente alla decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro il periodo consentito sopra indicato, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valida la revoca della proposta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché essa sia stata presentata dal Contraente entro i termini sopraindicati.

La Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

#### **Art. 4 – Diritto di recesso del Contraente.**

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.

La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.

A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.

La Compagnia tratterà i costi sostenuti per l'emissione del contratto di cui all'Art. 6 a) I), pari a 25,00 Euro.

#### **Art. 5 – Modalità di versamento del premio.**

Il Contraente versa un premio unico ricorrente che viene determinato nel suo ammontare all'atto della sottoscrizione della proposta.

Il premio unico ricorrente può essere corrisposto solamente in rate annuali.

L'ammontare minimo del premio unico ricorrente è di 2.500,00 Euro.

Trascorsi 3 mesi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, il Contraente può effettuare ulteriori versamenti in forma di premi unici aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 Euro.

Il premio è comprensivo dei costi indicati al successivo Art. 6 a) I).

Ogni versamento determina l'acquisizione di un capitale calcolato in funzione dell'importo versato.

All'atto di ciascun versamento, il Contraente comunicherà alla Compagnia l'elenco nominativo dei dipendenti con l'indicazione della quota parte di premio versato, inerente ciascuna posizione individuale. Successivamente la Compagnia provvederà ad emettere il relativo documento di polizza concernente il versamento effettuato.

Il pagamento della prima rata di premio unico ricorrente e dei premi unici aggiuntivi viene effettuato presso lo sportello bancario tramite addebito sul conto corrente intestato al Contraente ed acceso presso la Società Collocatrice.

Il pagamento delle rate di premio unico ricorrente successive alla prima verrà effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente n. 162860 acceso presso Banco Popolare di Verona e Novara, ABI 05188, CAB 11707, CIN C intestato a BPV VITA S.p.A.

Ai fini della prosecuzione del contratto, nel caso di estinzione del conto corrente presso la Società Collocatrice, il Contraente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Compagnia che provvederà a fornire al Contraente stesso le modalità alternative disponibili per il pagamento dei premi successivi.

## Art. 6 – Costi.

### a) Costi gravanti direttamente sul Contraente.

#### I) Costi gravanti sul premio.

I costi di acquisizione, emissione ed amministrazione vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio unico ricorrente (i costi di emissione sono trattenuti dalla Compagnia solo sul premio unico ricorrente del primo anno).

I costi gravanti sul premio sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella A**

Premio	Costi di acquisizione, emissione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	2,5% del premio versato per il premio unico ricorrente del primo anno di cui 25,00 Euro a titolo di costi per l'emissione del contratto; 2,5% del premio versato per i premi unici ricorrenti successivi.

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio versato.

I costi di acquisizione ed amministrazione relativi ai premi unici aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella B**

Premio	Costi di acquisizione ed amministrazione
Per qualsiasi importo di premio	2,5% del premio versato

#### II) Costi per riscatto.

I costi applicati in caso di riscatto totale vengono trattenuti dalla Compagnia che li detrae dal capitale rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto, in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia.

Tali costi sono variabili in relazione agli anni trascorsi dalla data di decorrenza degli effetti del contratto.

I costi applicati in caso di riscatto totale sono rappresentati nella tabella che segue.

**Tabella C**

Data di richiesta del riscatto	Costi per riscatto totale
Durante i primi 3 anni	1,0% del capitale rivalutato
Trascorsi 3 anni	Non sono previsti costi

In caso di esercizio del diritto di riscatto parziale (di cui all'Art. 12 a) non verranno applicati costi.

#### b) Costi applicati mediante prelievo sul capitale rivalutato.

Si applica sul capitale rivalutato un'aliquota su base annua rappresentata nella seguente tabella.

Costi applicati mediante prelievo sul capitale rivalutato	1,10%
---	-------

La Compagnia preleva dei costi direttamente dai proventi della Gestione "GESTIONE FUTURO" per bolli e per la revisione annuale da parte della Società di revisione; a titolo esemplificativo, per l'esercizio relativo alla certificazione del 31 ottobre 2005, tali costi sono pari allo 0,0071% del valore medio della Gestione "GESTIONE FUTURO" (così come determinato al punto 3 del Regolamento della Gestione).

*COMA*



#### **Art. 7 – Requisiti soggettivi – Durata del contratto.**

Il presente contratto può essere concluso sia da persone fisiche, senza limitazione alcuna rispetto all'età, nonché da persone giuridiche.

Il presente contratto ha una durata pari a 5 anni e si intende tacitamente prorogata alla scadenza per ulteriori 5 anni, salvo facoltà delle parti di esercitare il diritto di disdetta.

La disdetta del contratto esercitata dal Contraente, deve essere effettuata, almeno 6 mesi prima della data di scadenza o di rinnovo tacito, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

Durante il periodo di proroga i premi unici ricorrenti e gli eventuali premi unici aggiuntivi possono continuare ad essere versati come indicato all'Art. 5.

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso di cui all'Art. 4 e il diritto di riscatto di cui all'Art. 12.

#### **Art. 8 – Il capitale garantito.**

Il capitale garantito alla scadenza contrattuale sarà dato dalla somma dei premi unici ricorrenti e degli eventuali premi unici aggiuntivi versati, al netto dei costi di acquisizione, emissione ed amministrazione di cui all'Art. 6 a) I) e di eventuali riscatti parziali di cui all'Art. 12 a), rivalutati secondo quanto previsto all'Art. 10.

La prestazione relativa alla complessiva posizione di ciascun dipendente è determinata dalla somma dei capitali relativi ai premi versati sulla singola posizione individuale, al netto di eventuali anticipazioni parziali di cui all'Art. 12 a) I), rivalutati secondo quanto previsto all'Art. 10.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite dalla Compagnia.

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo garantito del 2,00% e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.

Tuttavia, trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, e successivamente ogni 5 anni, la Compagnia si riserva la facoltà di definire un nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà al capitale rivalutato alla quinta ricorrenza annuale del contratto (oppure, ad ogni ricorrenza quinquennale successiva, al capitale rivalutato in tale data) e ai premi unici ricorrenti e agli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) I), versati successivamente alla data di entrata

in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

La Compagnia comunicherà preventivamente al Contraente tale variazione secondo le modalità indicate all'Art. 20.

#### **Art. 9 – Gestione interna separata.**

La Gestione "GESTIONE FUTURO" presenta le seguenti caratteristiche:

- Valuta di denominazione: Euro.
- Finalità della gestione: redditività e rivalutabilità del patrimonio, mediante una diversificazione globale degli investimenti; conservazione e graduale incremento del capitale attraverso una rivalutazione annuale minima e una garanzia di consolidamento annuale delle prestazioni.
- Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dodici mesi di calendario consecutivi (l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo).
- Composizione della gestione al 31 ottobre dell'anno relativo all'ultima certificazione:

**Tabella D**

Descrizione categoria	Composizione al 31/10/05	
	Importi in Euro	%
BTP	550.895.537	43,85
CCT	347.934.326	27,70
Altri titoli di Stato emessi in Euro	23.854.590	1,90
Altri titoli di Stato emessi in valuta	10.283.148	0,82
Obbligazioni quotate in Euro	302.220.238	24,06
Azioni quotate in Euro	19.876.393	1,58
Azioni quotate in valuta	1.047.035	0,08
Liquidità	123.200	0,01
<b>Totale degli attivi della gestione separata</b>	<b>1.256.234.467</b>	<b>100,00</b>

- Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: non previsti.
- Stile gestionale adottato: gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione.

È prevista la possibilità di affidare le scelte di investimento relative alla Gestione "GESTIONE FUTURO" a Banca Aletti & C. S.p.A., intermediario abilitato a prestare servizi di gestione dei patrimoni, nel quadro di criteri di allocazione degli attivi delineati dalla Compagnia.

In tal caso, è comunque prevista l'esclusiva responsabilità della Compagnia nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione degli attivi stessi.

#### **Art. 10 – Rivalutazione annuale del capitale.**

Il premio versato al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) l) viene annualmente rivalutato in base ai rendimenti conseguiti dalla gestione "GESTIONE FUTURO" nella misura e con le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione "GESTIONE FUTURO", che forma parte integrante delle presenti Condizioni di Capitalizzazione, attività di importo non inferiore alle Riserve Matematiche relative all'insieme dei contratti appartenenti alla suddetta gestione.

Il rendimento, come determinato al punto 3 del Regolamento, si applica, ai fini del calcolo della misura di rivalutazione, alle polizze con data di rivalutazione annuale nel terzo mese successivo alla determinazione del rendimento.

#### **Determinazione del Capitale Rivalutato**

La rivalutazione annuale del capitale indicato nel documento di polizza avviene il 31 dicembre di ogni anno. L'ultima data di rivalutazione annuale corrisponde alla data di scadenza del contratto.

La rivalutazione del capitale si ottiene applicando al capitale rivalutato alla data di rivalutazione annuale precedente il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione "GESTIONE FUTURO".

Il capitale così rivalutato sarà diminuito dell'1,10% (costi applicati mediante prelievo sul capitale rivalutato).

La Compagnia garantisce in ogni caso un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% e il consolidamento annuale delle prestazioni (fermo quanto di seguito previsto).

La prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da versamenti effettuati tra due date di rivalutazione annuali successive, sarà effettuata in regime di capitalizzazione semplice per il periodo intercorrente tra la data del versamento e la successiva data di rivalutazione annuale, in base al tasso di rendimento relativo alla data di rivalutazione annuale. Tuttavia la prima rivalutazione relativa ai capitali derivanti da

versamenti effettuati entro il 31 gennaio di ciascun anno, sarà effettuata in regime di capitalizzazione semplice per il periodo corrispondente all'intero anno solare, in base al tasso di rendimento relativo alla data di rivalutazione annuale.

La rivalutazione del capitale ad una data diversa dalle date di rivalutazione annuali sarà effettuata in regime di capitalizzazione semplice per il periodo intercorrente dall'ultima data di rivalutazione annuale o dalla data di versamento sino alla data di calcolo, sulla base dell'ultimo tasso di rendimento dichiarato dalla Compagnia.

#### **Tasso annuo di rendimento minimo garantito:**

Il contratto prevede un tasso annuo di rendimento minimo del 2,00% ed il consolidamento annuale delle prestazioni.

Tuttavia, trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, e successivamente ogni 5 anni, la Compagnia si riserva la facoltà di definire un nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

L'eventuale nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito definito a tale epoca si applicherà al capitale rivalutato alla quinta ricorrenza annuale del contratto (oppure alle ricorrenze quinquennali successive) e alla parte dei premi unici ricorrenti e degli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) l), versati successivamente alla data di entrata in vigore del nuovo tasso annuo di rendimento minimo garantito.

La Compagnia comunicherà preventivamente al Contraente tale variazione secondo le modalità indicate all'Art. 20.

#### **Art. 11 – Conflitto di interessi.**

Il presente contratto, cui è collegata la Gestione "GESTIONE FUTURO", è un prodotto di BPV VITA S.p.A..

L'attività di collocamento è svolta da Banco Popolare di Verona e Novara S.c.ar.l..

Banca Aletti & C. S.p.A. – soggetto al quale è attualmente delegata la gestione degli attivi – è una società del Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara.

La Compagnia potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Compagnia stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Compagnia stessa.

Pertanto, l'attività di collocamento e quella di gestione potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSI derivante dalla situazione sopra descritta.

**La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.**

**Art. 12 – Diritto di riscatto.**

In qualsiasi momento successivo alla data di decorrenza degli effetti del contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ., il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto, riscuotendo un capitale pari al valore di riscatto maturato.

Prima di effettuare l'operazione di riscatto, il Contraente può richiedere informazioni circa le modalità e le condizioni dell'operazione a: BPV VITA S.p.A. – Bancassicurazione – Servizio Assistenza Canali – Via Carlo Ederle, 45 – 37126 Verona – Italia, Telefono 800464800, Fax 0458372316.

La Compagnia, non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, invierà al Contraente comunicazione scritta contenente le informazioni relative al valore di riscatto maturato.

Il Contraente potrà esercitare il diritto di riscatto inviando fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

La Compagnia considererà comunque valida la richiesta fatta pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto in base all'ultimo rendimento realizzato dalla Compagnia al netto dei costi di cui all'Art. 6 a) II).

**a) Riscatto parziale**

**I) Risoluzione anticipata del rapporto di lavoro**

In caso di risoluzione anticipata del rapporto di lavoro di un dipendente per dimissioni, licenziamento, morte o invalidità totale permanente, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto parziale.

Il capitale riscattato parzialmente sarà pari alla Riserva Matematica corrispondente al capitale derivante dai versamenti relativi alla posizione complessiva del singolo dipendente (al netto dei costi di acquisizione, emissione ed amministrazione di cui all'Art. 6 a) I) e di eventuali anticipazioni di cui all'Art.12 a) II)) rivalutato fino alla data di richiesta di riscatto secondo le modalità indicate all'Art. 10 e senza l'applicazione di alcun costo per riscatto.

Qualora tale valore risultasse inferiore a quello ottenuto rivalutando il capitale derivante dai versamenti relativi alla posizione complessiva del singolo dipendente (al netto dei costi di acquisizione, emissione ed amministrazione di cui all'Art. 6 a) I) e di eventuali anticipazioni di cui all'Art.12 a) II)) fino alla data di richiesta di riscatto in base al regime di capitalizzazione composta ad un tasso annuo costituito dalla somma dell'1,50% e del 75% dall'aumento dell'indice del costo della vita accertato dall'ISTAT (indice mensile dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai), la Compagnia, a richiesta del Contraente, liquiderà la somma necessaria al raggiungimento di tale importo nei limiti della Riserva Matematica accantonata sull'intero contratto relativamente ai dipendenti restanti.

Tale somma verrà quindi sottratta dalla Riserva Matematica accantonata sull'intero contratto; il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato all'Art. 10.

**II) Anticipazioni parziali**

Il Contraente può concedere a un suo dipendente incluso nel presente contratto l'anticipazione di una aliquota del trattamento di fine rapporto.

Sulla base e nei limiti di quanto stabilito dall'art. 2120 cod. civ., ed escluse le condizioni di miglior favore eventualmente previste dal contratto collettivo o da patti individuali, la Compagnia liquiderà, con le modalità di cui al precedente punto "a) Risoluzione anticipata del rapporto di lavoro", un importo determinato applicando la suddetta aliquota alla Riserva Matematica accantonata relativamente alla posizione complessiva del singolo dipendente, con conseguente riduzione proporzionale delle prestazioni garantite.

In tali casi il capitale residuo continuerà ad essere rivalutato come indicato all'Art. 10.

**Esiste l'eventualità che il valore sopra citato risulti inferiore ai premi versati.**

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione F della Nota Informativa per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto.

**Art. 13 – Pagamenti della Compagnia.** Al verificarsi di uno degli eventi che danno luogo al pagamento del capitale garantito, il Contraente dovrà far pervenire alla Compagnia espressa richiesta di liquidazione corredata da documentazione idonea a provare l'esistenza del diritto a percepire il trattamento di fine rapporto e ad individuarne i titolari.



Il pagamento delle prestazioni garantite sarà effettuato per il tramite del Contraente.

Il pagamento come sopra effettuato è liberatorio per la Compagnia nei confronti dei dipendenti partecipanti o ai loro aventi diritto, quali Beneficiari, delle prestazioni stesse nei limiti di legge e salvo quanto previsto dal precedente Art. 12 a) 1) con riferimento alle somme liquidabili in caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro.

In ogni caso il Contraente eseguirà la corresponsione del trattamento di fine rapporto ai dipendenti partecipanti o dei loro aventi diritto assumendosene piena responsabilità ed in particolare provvedendo a trattenere, ai fini dell'adempimento degli obblighi di legge, l'importo corrispondente alle imposte dovute dai dipendenti.

Le prestazioni garantite, di cui al precedente Art. 8, che risultassero eccedenti rispetto a quelle dovute per legge ai dipendenti partecipanti o ai loro aventi diritto, spettano al Contraente.

#### **Art. 14 – Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni.**

Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario.

Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.

Il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

*In caso di revoca della proposta:*

- richiesta sottoscritta dal Contraente.

*In caso di recesso dal contratto:*

- richiesta sottoscritta dal Contraente.

*In caso di riscatto:*

- richiesta sottoscritta dal Contraente;
- copia del documento di identità e codice fiscale del Contraente (se il Contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale);
- originale di polizza ed eventuali appendici qualora la richiesta pervenga al di fuori del canale bancario ovvero al di fuori degli aventi diritto;
- in caso di riscatto per anticipata risoluzione del rapporto di lavoro da parte di un dipendente, apposita dichiarazione del Contraente dalla

quale risulti avvenuta tale anticipata risoluzione del rapporto di lavoro;

- in caso di riscatto per richiesta di anticipazione, apposita dichiarazione del Contraente dalla quale risulti che la richiesta di anticipazione è rispondente alle disposizioni di legge in materia;
- in caso di riscatto per decesso di un dipendente:
  - apposita dichiarazione del Contraente che confermi che l'anticipata risoluzione del rapporto di lavoro è dovuta a tale causa;
  - consenso dei Beneficiari all'utilizzo dei dati personali ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n.196, e successive modificazioni (nel caso di decesso del dipendente);
  - certificato di morte del dipendente.

*A scadenza:*

- richiesta sottoscritta dal Beneficiario;
- copia del documento di identità e codice fiscale dei Beneficiari (se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale).

In caso di smarrimento dell'originale di polizza è richiesta la consegna di un'autocertificazione che ne attesti lo smarrimento.

Qualora il Contraente e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione indicata, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo, inviata dal Contraente e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

In alternativa la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte dello sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

#### **Art. 15 – Pegno.**

Il Contraente può costituire in pegno il credito derivante dal presente contratto.

*OMA*

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta costituzione in pegno del credito derivante dal contratto.

In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare la relativa annotazione in polizza o su appendice.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 cod. civ. la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Nel caso di pegno le operazioni di riscatto o di prestito richiedono l'assenso scritto del creditore.

#### **Art. 16 – Cessione del contratto.**

In conformità con quanto disposto dall'art. 1406 cod. civ. il Contraente può sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui alla Compagnia viene notificata l'avvenuta cessione corredata dalla documentazione ad essa inerente. In tale momento la Compagnia ha l'obbligo di effettuare l'annotazione relativa all'avvenuta cessione in polizza o su appendice.

La Compagnia secondo quanto disposto dall'art. 1409 cod. civ. può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

#### **Art. 17 – Beneficiari delle prestazioni.**

Il Contraente designa i Beneficiari della prestazione della Compagnia.

Il Contraente può, in qualsiasi momento, revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia.

Il Contraente non può esercitare tale facoltà di revoca o modifica:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto e di pegno sul credito richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Non è consentito inoltre effettuare le operazioni di riscatto e anticipazione in costanza di rapporto di lavoro senza il consenso scritto del Beneficiario, quando il beneficio sia stato da questi accettato.

#### **Art. 18 – Imposte e tasse.**

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

#### **Art. 19 – Foro competente.**

Per ogni controversia riguardante l'interpretazione, la validità, lo scioglimento e l'esecuzione del presente contratto, è competente l'autorità giudiziaria del luogo in cui il Contraente (o il Beneficiario) ha la residenza o ha eletto domicilio.

#### **Art. 20 – Informativa in corso di contratto.**

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia provvederà ad inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione delle prestazioni previste, l'estratto conto annuale della posizione contrattuale contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dalla conclusione del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento con evidenza di eventuali premi in arretrato;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Compagnia, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni

La Compagnia, entro 90 giorni dalla scadenza del contratto (o degli eventuali successivi rinnovi quinquennali dello stesso), comunicherà al Contraente l'eventuale variazione del tasso minimo garantito. Il Contraente che non intenda accettare suddetta modifica potrà esercitare il diritto di riscatto totale senza l'applicazione di alcun costo, comunicandolo per iscritto alla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di variazione del tasso annuo di rendimento minimo

garantito, mediante fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.

In mancanza di tale comunicazione di richiesta di riscatto, il contratto si prorogherà tacitamente con le modalità sopra indicate.

**Art. 21 – Prescrizione.**

Ai sensi dell'art. 2952 cod. civ., i diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di un anno che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

**Art. 22 – Legge applicabile al contratto.**

Al contratto si applica la legge italiana.

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE "GESTIONE FUTURO"

**1** - Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della BPV VITA S.p.A., che viene contraddistinta con il nome "GESTIONE FUTURO". Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione "GESTIONE FUTURO".

La Gestione "GESTIONE FUTURO" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni private e di Interesse Collettivo ed introdotte con la circolare n. 71 del 26.3.1987, ed eventuali successive disposizioni.

**2** - La Gestione "GESTIONE FUTURO" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo di cui al D.P.R. 31.3.75 N. 136, la quale attesta la rispondenza della Gestione "GESTIONE FUTURO" al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione "GESTIONE FUTURO", il rendimento annuo della stessa quale descritto al seguente punto 3, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.

**3** - Il rendimento annuo della Gestione "GESTIONE FUTURO" viene calcolato al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione, con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, e si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione "GESTIONE FUTURO" di competenza di questo periodo al valore medio della Gestione "GESTIONE FUTURO" nello stesso periodo.

Per risultato finanziario della Gestione "GESTIONE FUTURO" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della Gestione "GESTIONE FUTURO" – al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettive per l'acquisto e la vendita dei beni e per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione "GESTIONE FUTURO" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione "GESTIONE FUTURO" per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della Gestione "GESTIONE FUTURO" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della Gestione "GESTIONE FUTURO".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella Gestione "GESTIONE FUTURO" ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione "GESTIONE FUTURO".

L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno successivo.

**4** - Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo della Gestione indicate al punto 3) del presente Regolamento, sono determinate sulla base dell'attuale normativa fiscale.

## GLOSSARIO

### DEFINIZIONI GENERALI

<b>Anno assicurativo</b>	Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.
<b>Appendice</b>	Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia ed il Contraente.
<b>Beneficiario</b>	Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto.
<b>Caricamenti</b>	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.
<b>Cessione, pegno e vincolo</b>	Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme garantite. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.
<b>Compagnia</b>	BPV VITA S.p.A., impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000 e pubblicazione G.U. Serie Generale n. 1 del 2 gennaio 2001. Sede Legale, Sede Sociale e Direzione Generale in Italia – Piazza Nogara, 2 – 37121 Verona e Sede Operativa in Italia – Via Pirandello, 37 – 37138 Verona.
<b>Conclusione del contratto</b>	Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Compagnia.
<b>Condizioni di Capitalizzazione (o di polizza)</b>	Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di capitalizzazione.
<b>Conflitto di interessi</b>	Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.
<b>Contraente</b>	Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con il Beneficiario, che stipula il contratto di capitalizzazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.
<b>Costi (o spese)</b>	Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.
<b>Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)</b>	Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.





<b>Costo percentuale medio annuo</b>	Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Compagnia, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.
<b>Decorrenza della garanzia</b>	Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.
<b>Detraibilità fiscale (del premio versato)</b>	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.
<b>Dichiarazioni precontrattuali</b>	Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di capitalizzazione, che consentono alla Compagnia di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni del contratto. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Compagnia su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Compagnia stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionale o gravemente negligente.
<b>Differimento</b>	Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e la liquidazione del capitale.
<b>Diritto proprio (del Beneficiario)</b>	Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di capitalizzazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.
<b>Durata contrattuale</b>	Periodo durante il quale il contratto è efficace.
<b>Durata del pagamento dei premi</b>	Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di capitalizzazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.
<b>Fascicolo informativo</b>	L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Scheda sintetica;</li> <li>– Nota Informativa;</li> <li>– Condizioni di Capitalizzazione, comprensive del regolamento della gestione separata;</li> <li>– Glossario;</li> <li>– Modulo di proposta.</li> </ul>
<b>Imposta sostitutiva</b>	Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.
<b>Intermediario</b>	Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

<b>ISVAP</b>	Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.
<b>Liquidazione</b>	Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta.
<b>Nota Informativa</b>	Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di capitalizzazione, e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche finanziarie della polizza.
<b>Pegno</b>	Vedi "cessione".
<b>Perfezionamento del contratto</b>	Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.
<b>Periodo di copertura (o di efficacia)</b>	Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.
<b>Prescrizione</b>	Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dal presente contratto si prescrivono nel termine di un anno.
<b>Prestito</b>	Somma che il contraente può richiedere alla Compagnia nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Compagnia ed il Contraente mediante appendice da allegare al contratto.
<b>Principio di adeguatezza</b>	Principio in base al quale la Compagnia è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.
<b>Proposta</b>	Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di capitalizzazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.
<b>Proroga</b>	Prolungamento del periodo di efficacia del contratto di capitalizzazione.
<b>Quietanza</b>	Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Compagnia in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Compagnia (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.
<b>Recesso (o ripensamento)</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Reddito lordo complessivo</b>	Somma di tutti i redditi posseduti e dichiarati dal Contraente (per esempio redditi da lavoro autonomo o subordinato, da capitali, da fabbricati, da rendita agraria ecc.).
<b>Revoca</b>	Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.
<b>Ricorrenza annuale</b>	L'anniversario della data di decorrenza del contratto di capitalizzazione.

*COMA*

<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.
<b>Riscatto parziale</b>	Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.
<b>Riserva matematica</b>	Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti dei Contraenti assunti contrattualmente. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.
<b>Scadenza</b>	Data in cui cessano gli effetti del contratto.
<b>Scheda sintetica</b>	Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni previste, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.
<b>Società Collocatrice</b>	Banco Popolare di Verona e Novara Scrl – Piazza Nogara, 2 – 37121 Verona – Italia.
<b>Società (di assicurazione)</b>	Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di capitalizzazione.
<b>Sostituto d'imposta</b>	Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.
<b>Tassazione ordinaria</b>	Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.
<b>Tassazione separata</b>	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.
<b>Tasso di riscatto</b>	Tasso di interesse annuo utilizzato per determinare l'importo netto del valore di riscatto in caso di risoluzione anticipata del contratto richiesta dal Contraente.
<b>Trasformazione</b>	Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di capitalizzazione quali la durata, il tipo di garanzia contrattuale o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Compagnia, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.
<b>Trattamento di fine rapporto (TFR)</b>	Somma percepita dal lavoratore al momento della cessazione del rapporto di lavoro subordinato, risultante dall'accumulo e dalla rivalutazione ad un tasso

*COMA*

d'interesse dato dal 75% del tasso di inflazione maggiorato dell'1,5% fisso, di una quota annua pari alla retribuzione annuale divisa per 13,5.

**Valuta di denominazione** Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

**Vincolo** Vedi "cessione".

## **POLIZZA – DEFINIZIONI**

**Contratto di capitalizzazione** Contratto con il quale la Compagnia, 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.

**Polizza** Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di capitalizzazione.

**Polizza con partecipazione agli utili** Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto di gestione.

**Polizza di capitalizzazione** Contratto con il quale la Compagnia si impegna a pagare al Beneficiario una somma ad una determinata data di scadenza a fronte del versamento di un premio unico o di premi periodici, senza convenzioni o condizioni legate ad eventi attinenti alla vita umana.

**Polizza rivalutabile** Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Compagnia ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Compagnia stessa.

## **PREMIO – DEFINIZIONI**

**Premio aggiuntivo (o estemporaneo)** Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di capitalizzazione.

**Premio complessivo (o lordo)** Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla Compagnia quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

**Premio di riferimento** Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le condizioni contrattuali.

**Premio di tariffa** Somma del premio e dei caricamenti.

**Premio puro** Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia prestata dalla Compagnia con il contratto di capitalizzazione. È la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

**Premio unico ricorrente** Importo che il contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del

pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione garantita.

**Tasso di premio** Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

## **PRESTAZIONI E GARANZIE – DEFINIZIONI**

**Prestazione minima garantita** Valore minimo della prestazione prevista sotto il quale la stessa non può scendere.

## **POLIZZE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI – DEFINIZIONI**

**Aliquota di retrocessione (o di partecipazione)** La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Compagnia riconosce ai Contraenti.

**Composizione della gestione separata** Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

**Consolidamento** Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni previste, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

**Dati storici** Risultato ottenuto in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi anni.

**Estratto conto annuale** Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di capitalizzazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti con prestazioni collegate a gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

**Fusione di gestioni separate** Operazione che prevede la fusione di due o più gestioni separate tra loro.

**Gestione separata (o speciale)** Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni previste.

<b>Periodo di osservazione</b>	Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata, ad esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.
<b>Progetto personalizzato</b>	Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni previste e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.
<b>Prospetto annuale della composizione della gestione separata</b>	Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.
<b>Regolamento della gestione separata</b>	L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.
<b>Rendiconto annuale della gestione separata</b>	Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Compagnia al contratto.
<b>Rendimento finanziario</b>	Risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.
<b>Rendimento minimo trattenuto</b>	Rendimento finanziario fisso che la Compagnia può trattenere dal rendimento finanziario della gestione separata.
<b>Rivalutazione</b>	Maggiorazione delle prestazioni attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.
<b>Rivalutazione minima garantita</b>	Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.
<b>Società di revisione</b>	Società diversa dalla Compagnia, 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.
<b>Tasso minimo garantito</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia garantisce alle prestazioni previste. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.
<b>Tasso tecnico</b>	Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia riconosce nel calcolare le prestazioni iniziali.



**Modulo di proposta**  
**TFR DIPENDENTI NEW**

La Compagnia, in base alle dichiarazioni rese e sottoscritte dal Contraente nella presente proposta, corrisponde le prestazioni specificate nel Fascicolo Informativo.

Ente \_\_\_\_\_ Filiale \_\_\_\_\_ Collocatore \_\_\_\_\_ Cod. Prodotto **23023**

Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto n. \_\_\_\_\_ Numero proposta \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE**

Ragione sociale	Partita IVA	
Luogo costituzione	Data costituzione	Sesso
Professione	Sottogruppo	Ramo attività
Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune	CAB Comune	Cod. paese

**LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA SOCIETÀ CONTRAENTE**

Cognome e nome	Codice fiscale	
Comune di nascita	Data di nascita	Sesso
Indirizzo	Provincia	C.A.P.
Comune	CAB Comune	Cod. paese

**BENEFICIARI**

**ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO:**

**DATI TECNICI DI POLIZZA**

Data di decorrenza	Capitale iniziale del versamento (relativo all'insieme dei dipendenti indicati nell'elenco allegato)	<b>EURO</b>		
Tipo Premio	<b>UNICO RICORRENTE</b>	Premio versato	<b>EURO</b>	Durata <b>5 ANNI</b>
Costi				

**DATI IDENTIFICATIVI**

Documento di riconoscimento	Tipo documento
Ente emittente e luogo	Data emissione

Dichiaro sotto la mia personale responsabilità di aver effettuato l'operazione sopra indicata, ai sensi della legge n. 197 del 05/07/1991.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Il Collocatore  
(firma leggibile)

Il Contraente  
(timbro della Società e firma del  
legale rappresentante)

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

Il sottoscritto Contraente/correntista autorizza la Banca ad addebitare il proprio conto corrente, indicato in calce, per il premio relativo alla presente polizza senza emissione della lettera contabile di addebito.

Coordinate bancarie      ABI:      CAB:      c/c di addebito n.:

Importo del premio      **EURO**

Il Collocatore  
(firma leggibile)

Il Contraente/Correntista  
(timbro della Società e firma  
del legale rappresentante)

Luogo e data \_\_\_\_\_



**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

**IL CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO E PRESO VISIONE DEL FASCICOLO INFORMATIVO PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA DI POLIZZA.**

Il Contraente  
(timbro della Società e firma  
del legale rappresentante)

Il sottoscritto con riferimento a quanto disposto dall'art. 1341 del cod. civ. dichiara di approvare specificamente le disposizioni di cui alle Condizioni di Capitalizzazione allegate: Art. 14 - Documentazione e modalità di pagamento dei rimborsi e delle prestazioni.

Il Contraente  
(timbro della Società e firma  
del legale rappresentante)

**Diritto di recesso del Contraente. Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti dello stesso.**

**Il recesso si esercita mediante l'invio di fax al numero 0458372316 o lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BPV VITA S.p.A. – Ufficio Gestione Operativa Vita – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona – Italia.**

**La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 30 giorni dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida.**

**La Compagnia considererà inoltre valido il recesso fatto pervenire tramite lo sportello bancario presso cui è stato stipulato il contratto, purché esso sia stato presentato dal Contraente entro i termini sopraindicati.**

**A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.**

**Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare al Contraente il premio corrisposto.**

**La Compagnia tratterà i costi sostenuti per l'emissione del contratto di cui all'Art. 6 a) I) delle Condizioni di Capitalizzazione, pari a 25,00 Euro.**

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto e preso visione delle Condizioni di Capitalizzazione consegnategli. Accetta integralmente il contenuto delle stesse ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconosce la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della legge n. 197 del 5/7/91.

Il sottoscritto Contraente dichiara altresì di aver ricevuto l'informativa relativa al trattamento dei dati personali e di aver prestato il consenso al trattamento dei dati personali, sia comuni che sensibili, ed alla comunicazione degli stessi ai soggetti indicati nell'informativa, ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, e successive modificazioni.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Il Collocatore  
(firma leggibile)

Il Contraente  
(timbro della Società e firma del legale  
rappresentante)





**ELENCO DEI DIPENDENTI**

Cognome	Nome	Sesso	Nascita	Età	Anni mancanti al pensionamento per vecchiaia	Premio versato	Capitale iniziale del versamento	Codice fiscale