

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO A PREMIO UNICO
E PREMI INTEGRATIVI CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE E LIQUIDAZIONE
ANNUALE DI CEDOLA (tariffa 359)

BPN RISPARMIO DINAMICO

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- **la Scheda Sintetica**
- **la Nota Informativa**
- **le Condizioni Contrattuali**
- **il Regolamento della Gestione Separata Pres Euro 2004**
- **il Glossario dei termini tecnici**
- **il modulo di Proposta – Scheda Copertura**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta – Scheda Copertura.

“Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa”

SOMMARIO

SCHEDE SINTETICA	4
1. INFORMAZIONI GENERALI	4
1.a) Impresa di assicurazione	4
1.b) Denominazione del contratto	4
1.c) Tipologia del contratto.....	4
1.d) Durata.....	4
1.e) Pagamento dei premi.....	4
2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	4
3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE	5
4. COSTI	5
5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	6
6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO	6
NOTA INFORMATIVA	7
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	7
1. Informazioni generali	7
2. Conflitti di interessi	7
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	8
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	8
4. Premi.....	9
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	10
6. Opzioni di contratto	10
C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	11
7. Gestione interna separata	11
D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE	12
8. Costi.....	12
9. Misure e modalità di eventuali sconti.....	12
10. Regime fiscale.....	12
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	13
11. Modalità di perfezionamento del contratto	13
12. Risoluzione del contratto	13
13. Riscatto e Riduzione	14
13.1 Riscatto	14
13.2 Riduzione	14
14. Revoca della proposta.....	14
15. Diritto di recesso.....	14
16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni	15
17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali	15
18. Lingua in cui è redatto il contratto.....	15
19. Reclami	15
20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.....	16
21. Informativa in corso di contratto.....	16
F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI.....	16
F. A) Sviluppo prestazioni in base al tasso di rendimento minimo garantito	17
F. B) Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP	17
CONDIZIONI CONTRATTUALI.....	18
Articolo 1. Prestazioni assicurate.....	18
Articolo 2. Opzioni	18
Articolo 3. Premio	19
Articolo 4. Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....	19
Articolo 5. Diritto di recesso	19
Articolo 6. Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile	20
Articolo 7. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	20
Articolo 8. Modalità di calcolo delle prestazioni.....	20
8.a Prestazioni in caso di vita	20

8.a.1) Prestazione a scadenza	20
8.a.2) Cedola annua	20
8.b Prestazioni in caso di morte	20
8.c Misura annua di rivalutazione	21
Articolo 9. Riscatto.....	21
Articolo 10. Prestiti.....	22
Articolo 11. Cessione, pegno e vincolo	22
Articolo 12. Duplicato del contratto	22
Articolo 13. Beneficiari.....	22
Articolo 14. Pagamenti della Società	22
Articolo 15. Rinvio alle norme di legge.....	23
Articolo 16. Imposte.....	23
Articolo 17. Foro competente.....	23
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Pres Euro 2004	24
GLOSSARIO.....	26
PROPOSTA – SCHEDA COPERTURA	29

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) Impresa di assicurazione

NOVARA VITA S.p.A è partecipata dal Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara e dal Gruppo Fondiaria – SAI, che detengono ciascuno il 50% del capitale sociale..

1.b) Denominazione del contratto

BPN Risparmio Dinamico.

1.c) Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione di capitale differito a premio unico e premi integrativi con controassicurazione speciale e liquidazione annuale di cedola.

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

1.d) Durata

L'assicurazione è destinata ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano età compresa fra i 15 e i 95 anni. La durata del contratto è fissa e pari a 5 anni.

Trascorso un anno dalla decorrenza, in qualsiasi momento il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto mediante riscatto totale.

1.e) Pagamento dei premi

L'assicurazione richiede il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile di almeno Euro 5.000,00.

Inoltre, il Contraente può effettuare, entro il terzo mese antecedente la ricorrenza annuale del contratto, il versamento di premi unici aggiuntivi, purché di importo non inferiore ad Euro 500,00.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione intende soddisfare le esigenze di risparmio di medio periodo, con un profilo di rischio contenuto e l'incasso di una cedola annua.

La formula di pagamento del premio descritta al precedente punto 1.e) ha le caratteristiche di un programma assicurativo ad accumulazione estremamente flessibile, che consente sia di concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico iniziale), sia di integrare successivamente le prestazioni assicurate impiegando il risparmio eventualmente accumulato (premi unici aggiuntivi).

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione F) della Nota Informativa.

L'impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

1. PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

- ad ogni ricorrenza annuale del contratto, la cedola maturata determinata secondo quanto descritto al punto 3.2 della Nota informativa;
- alla scadenza contrattuale, il capitale garantito a scadenza determinato secondo quanto descritto al punto 3.1 della Nota Informativa.

È comunque garantita a scadenza una misura minima di rivalutazione del 2% annua in regime di capitalizzazione semplice.

L'operazione di riscatto, in quanto modifica l'equilibrio economico dell'assicurazione, comporta una riduzione dei risultati sperati. **Vista inoltre la struttura del prodotto e lo stacco annuale di parte del rendimento, il valore di riscatto risulterà sempre inferiore ai premi versati.**

2. PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento della controassicurazione speciale ai Beneficiari designati dal Contraente determinata secondo quanto descritto al punto 3.3 della Nota informativa

3. OPZIONI CONTRATTUALI (ALLE CONDIZIONI IN VIGORE ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO)

Conversione del capitale pagabile a scadenza in una delle seguenti prestazioni di rendita:

- rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Durante l'erogazione della rendita, il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati rispettivamente dagli Articoli 1 e 8 delle Condizioni Contrattuali.

4. COSTI

L'impresa, 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 sull'assicurazione, viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA).

Il CPMA del quinto 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 prefissate combinazioni assicurative (specificate per ciascuna tabella) ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il CPMA è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilita dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo (al momento della redazione della presente Scheda Sintetica) ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico “Costo percentuale annuo medio” (CPMA)			
Gestione interna separata “Pres Euro 2004”			
Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque			
Durata del contratto	Premio Unico (EUR)		
	5.025,00	15.025,00	30.025,00
5	2,29%	2,22%	2,14%

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

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata “Pres Euro 2004” negli ultimi 2 anni ed i corrispondenti tassi di rendimento minimi riconosciuti agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso medio di rendimento lordo dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

La Gestione interna separata “Press Euro 2004” è operativa dal Giugno 2005 e pertanto il rendimento realizzato nell'anno 2005 non fa riferimento all'intero anno solare.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata (*)	Rendimento riconosciuto agli Assicurati (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato	Tasso di Inflazione
2005	3,56%	2,56%	3,16%	1,70%
2006	3,60%	2,60%	3,86%	2,00%

(*) Rendimento medio annuo della Gestione Separata Pres Euro 2004 relativo all'ultimo mese dell'anno solare (tali dati sono stati certificati a seguito di avvenuta revisione contabile).

(**) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di partecipazione del 93% e del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società pari ad un punto percentuale, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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.

o o o

NOVRA VITA S.p.A è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

**Il rappresentante legale
Direttore generale
Dr. Marco Mezzolani**

NOTA INFORMATIVA

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

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

NOVARA VITA S.p.A. è una società per azioni con sede legale e direzione generale in Italia e più precisamente:

- Sede Legale: NOVARA, Via Negroni, 12 – CAP 28100 (Italia);
- Sede Secondaria (Direzione Generale e Amministrativa): GENOVA, Via V Dicembre, 3 – CAP 16121 (Italia).

La compagnia è partecipata dal Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara e dal Gruppo Fondiaria – SAI, che detengono ciascuno il 50% del capitale sociale..

NOVARA VITA può essere contattata:

- telefonicamente al numero +39 010 5546200
- via telefax al numero +39 010 5546300
- via posta elettronica all'indirizzo: servizioclienti@novaravita.it

Il sito Internet della compagnia è www.novaravita.it.

NOVARA VITA è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e capitalizzazione con D.M. n. 17863 del 15/9/1988 (G. U. n° 223 del 22/9/1988). Registro delle Imprese di Novara e Codice Fiscale 02881780106 – R.E.A. n. 181603 – P. IVA 01555640034.

La revisione contabile è affidata alla Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale in Via Tortona, 25 – 20144 Milano (Italia).

2. Conflitti di interessi

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti dei Contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Contraenti derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse dei Contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. Tali introiti vengono comunque retrocessi ai Contraenti in modo da ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza dei suddetti accordi. La quantificazione dei suddetti introiti risulta dal rendiconto annuale di gestione certificato dalla società di revisione contabile di cui alla successiva sezione C.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata del contratto è fissa ed è pari a 5 anni.

La garanzia consiste nell'impegno della Società di pagare ai Beneficiari designati, in caso di vita dell'Assicurato:

- alla scadenza contrattuale, il capitale garantito a scadenza determinato secondo quanto descritto dal successivo punto 3.1;
- ad ogni ricorrenza annuale del contratto, la cedola maturata determinata secondo quanto descritto dal successivo punto 3.2;

oppure

- in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la controassicurazione speciale pari a:
 - a. se l'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto risulta non superiore ad anni 70: l'importo maggiore tra il cumulo dei premi versati ed il cumulo dei capitali generati da ciascun premio rivalutato, fino alla data di decesso, in base al rendimento garantito, secondo quanto descritto dal successivo punto 3.3;
 - b. se l'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto risulta superiore ad anni 70: il cumulo dei capitali generati da ciascun premio, rivalutato fino alla data di decesso in base al rendimento garantito, maggiorato di un'aliquota dipendente dell'età e dal sesso dell'Assicurato alla decorrenza contrattuale, secondo quanto descritto dal successivo punto 3.3.

Il capitale generato da ciascun premio versato è uguale al premio stesso diminuito delle spese indicate al successivo punto 8.1.1.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità), pertanto tale parte, compresa nel caricamento percentuale di cui al successivo punto 8.1.1, non concorre alla formazione del capitale liquidabile alla scadenza del contratto.

3.1 Prestazione a scadenza

In caso di vita dell'Assicurato la Società pagherà al Beneficiario designato il capitale garantito a scadenza.

Il capitale garantito a scadenza risulta pari al cumulo degli importi che si ottengono rivalutando, secondo le regole della capitalizzazione semplice, ciascuno dei capitali generati dai premi corrisposti in base al rendimento garantito indicato sulla Proposta – Scheda Copertura, per il periodo compreso tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di scadenza.

3.2 Cedola annua

In occasione della prima ricorrenza annuale la Società erogherà al Contraente una cedola pari al cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascuno dei capitali derivanti dai premi corrisposti entro la prima ricorrenza annuale, per la differenza, purché positiva, tra la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto ed il rendimento garantito indicato sulla Proposta – Scheda Copertura, riproporzionata in base alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la prima ricorrenza annuale.

In occasione di ogni ricorrenza annuale successiva alla prima, la Società pagherà al Contraente una cedola pari alla somma dei seguenti importi:

- un importo ottenuto rivalutando, secondo le regole della capitalizzazione semplice, il cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti entro la ricorrenza annuale precedente per la differenza, purché positiva, tra la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto ed il rendimento garantito indicato sulla Proposta – Scheda Copertura;
- il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascuno dei capitali derivanti dai premi corrisposti nel periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale in cui si effettua

il calcolo della cedola e quella precedente, per la differenza, purché positiva, tra la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto ed il rendimento garantito indicato sulla Proposta – Scheda Copertura, riproporzionata in base alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la ricorrenza annuale in cui si effettua il calcolo della cedola.

Per la determinazione della misura annua di rivalutazione si rimanda al successivo punto 5.

3.3 Prestazioni in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Società pagherà al Beneficiario caso morte la controassicurazione speciale come di seguito definita.

Qualora l'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto risulti non superiore ad anni 70, la controassicurazione speciale sarà pari all'importo maggiore tra:

- il cumulo dei premi versati;
- il cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti rivalutati, secondo le regole della capitalizzazione semplice, per il periodo compreso tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di decesso, in base al rendimento garantito indicato sulla Scheda copertura.

Qualora l'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto risulti superiore ad anni 70, la controassicurazione speciale sarà pari al cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti rivalutati, secondo le regole della capitalizzazione semplice, per il periodo compreso tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di decesso in base al rendimento garantito. Tale importo viene maggiorato di un'aliquota, riportata nella tabella sottostante, dipendente da età e sesso dell'Assicurato alla decorrenza contrattuale.

Coefficienti di maggiorazione

Età	Maschi	Femmine
71 - 80	0,65%	1,00%
81 - 90	0,35%	0,40%
91 - 95	0,30%	0,30%

4. Premi

Il premio unico, indicato sulla Proposta – Scheda Copertura, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. Esso è non frazionabile e non potrà risultare inferiore ad EUR 5.000, al netto della spesa d'ingresso.

Sui contratti in vigore potranno essere corrisposti premi integrativi ciascuno di importo non inferiore ad EUR 500. Il versamento dei premi integrativi deve essere effettuato entro il terzo mese antecedente la ricorrenza annuale del contratto.

La formula di pagamento del premio sopra descritta ha le caratteristiche di un programma assicurativo ad accumulazione estremamente flessibile, che consente sia di concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico iniziale), sia di integrare successivamente le prestazioni assicurate impiegando il risparmio eventualmente accumulato (premi unici aggiuntivi).

Come precisato al punto 8.1.1, la Società trattiene una percentuale (caricamento) di ciascun premio unico versato (iniziale o aggiuntivo).

Il pagamento dei premi deve essere effettuato mediante ordine di addebito, a favore della Società, sul conto corrente intestato al Contraente presso uno dei soggetti abilitati dalla Società. In caso di estinzione del conto corrente intrattenuto presso uno dei soggetti abilitati dalla Società, il pagamento dei premi integrativi si effettua tramite bonifico bancario a favore della Società indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto.

Il pagamento dei premi integrativi può anche avvenire direttamente presso la Sede secondaria della Società mediante contanti o assegno.

Nel caso di versamenti effettuati in contanti o tramite assegno viene rilasciata apposita quietanza. Nel caso di versamenti effettuati tramite bonifico bancario, la relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data valuta per il beneficiario (Società) indicata nell'ordine di bonifico è la data in cui la Società considera corrisposto il premio.

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

Il presente contratto è collegato alla Gestione separata "Pres Euro 2004", descritta nella successiva sezione C.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto la Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto per la determinazione della cedola (misura annua di rivalutazione), moltiplicando il rendimento medio annuo, definito al punto 2 del Regolamento della Gestione separata Pres Euro 2004, per un'aliquota di partecipazione pari a:

- 93% quando il cumulo dei premi corrisposti è inferiore ad EUR 100.000;
- 95% quando il cumulo dei premi corrisposti è maggiore o uguale ad EUR 100.000 ed inferiore ad EUR 250.000;
- 96% quando l'anzidetto cumulo è maggiore o uguale ad EUR 250.000.

L'attribuzione di detta aliquota verrà accordata al contratto purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale. Qualora detta aliquota non ne permetta la conservazione, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto fra il rendimento medio annuo meno un punto percentuale ed il rendimento medio annuo.

Il rendimento annuo da attribuire per la determinazione della cedola sarà pari alla differenza, se positiva, tra la misura annua di rivalutazione ed il rendimento il rendimento garantito a scadenza indicato sulla Proposta – Scheda Copertura, attualmente pari al 2%.

Il rendimento da attribuire al contratto per la determinazione del capitale garantito a scadenza è pari al rendimento garantito indicato sulla Proposta – Scheda Copertura, attualmente pari al 2% annuo, in regime di capitalizzazione semplice.

La garanzia di consolidamento del rendimento minimo garantito è quindi prevista esclusivamente alla scadenza contrattuale.

Nel Progetto personalizzato sono evidenziati gli effetti della misura annua di rivalutazione, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della Gestione e che gli stessi sono espressi in valuta corrente, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.

Gli effetti del meccanismo di partecipazione agli utili è evidenziato nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F. Entro la conclusione del contratto verrà fornito al Contraente il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

L'assicurazione offre la possibilità di chiedere, mediante raccomandata A.R. o telefax da inviare alla Società con almeno 90 giorni di preavviso rispetto alla scadenza del contratto, la conversione (totale o parziale) del capitale pagabile in caso di vita dell'Assicurato, in una delle seguenti prestazioni di rendita:

- una rendita annua da corrispondere all'Assicurato finché in vita;
- una rendita annua con garanzia di suo pagamento per 5 o 10 anni (quindi anche nel caso che in tale periodo si verifichi il decesso dell'Assicurato) e, successivamente, finché l'Assicurato è in vita;
- una rendita annua su due Assicurati, previa designazione del secondo Assicurato, da corrispondere fintanto che entrambi sono in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore dell'Assicurato superstite finché in vita.

Le predette rendite, per le quali non sarà consentito il riscatto durante il loro pagamento, verranno calcolate ed erogate secondo le modalità che la Società comunicherà al Contraente al momento

della richiesta di corresponsione ed a condizione che l'importo annuo iniziale erogabile non sia inferiore ad *EUR* 3.000.

La richiesta di corresponsione di una delle suddette forme di rendita deve essere inoltrata per iscritto alla Società, almeno tre mesi prima della scadenza contrattuale, tramite uno dei Soggetti abilitati, oppure a mezzo raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria della Società.

Almeno 150 giorni prima della scadenza contrattuale, la Società invierà al Contraente una sintetica descrizione delle suddette opzioni, con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche.

Prima dell'esercizio dell'opzione, la Società fornirà al Contraente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni Contrattuali dell'opzione per la quale il Contraente abbia manifestato il proprio interesse.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

Il presente contratto è collegato ad una gestione separata in attivi, denominata Pres Euro 2004.

La Gestione Pres Euro 2004 è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni contrattuali, e a cui si rimanda per maggiori dettagli.

La finalità della Gestione è di ottenere rendimenti in linea con quelli del mercato obbligazionario e stabili nel tempo, minimizzando i relativi rischi finanziari.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

Coerentemente con la finalità della Gestione di privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la certezza dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, la suddetta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario.

Tale caratteristica è rafforzata dall'impegno della Società a consolidarne a scadenza i risultati raggiunti, come indicato al precedente punto 5.

La composizione degli investimenti della Gestione è prevalentemente orientata verso titoli denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari e da titoli obbligazionari di emittenti privati, quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, ETF e SICAV). È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio.

La Gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso gruppo della Società. Alla data di redazione della presente Nota informativa, tali investimenti non raggiungono il 10%.

La Gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

È stato conferito mandato di gestione del patrimonio della gestione interna separata a Banca Aletti S.p.A. con Sede Legale in Via Roncaglia, 12 – 20146 Milano.

Per attestarne la correttezza, la Gestione viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all'Albo previsto dalla legge. Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la certificazione della Gestione è affidata a Deloitte & Touche S.p.A., con Sede Legale in Via Tortona 25 – 20144 Milano.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

8.1.1 Costi gravanti sul premio

La Società trattiene:

- una spesa di ingresso sul primo premio pari ad EUR 25;
- da ciascun premio versato la percentuale di caricamento indicata nella seguente tabella in funzione del cumulo dei premi pagati.

Cumulo premi pagati	Caricamento proporzionale
da EUR 5.000 ad EUR 26.000	5,00%
da EUR 26.001 ad EUR 52.000	4,75%
da EUR 52.001 ad EUR 78.000	4,50%
da EUR 78.001 ad EUR 104.000	4,25%
da EUR 104.001 ad EUR 155.000	4,00%
da EUR 155.001 ad EUR 207.000	3,50%
da EUR 207.001 ad EUR 260.000	3,00%
oltre EUR 260.000	2,50%

Sul Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata viene evidenziato il costo relativo all'importo di premio prescelto.

8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

Sul Contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione.

Cumulo premi pagati	Percentuale prelevata dal rendimento della Gestione*
inferiore ad EUR 100.000	7%
da EUR 100.000 ad EUR 250.000	5%
oltre EUR 250.000	4%

* Tale commissione è applicata nel caso in cui il rendimento da attribuire al contratto consenta alla Società di trattenerci almeno un punto percentuale di rendimento conseguito (misura di rendimento minima trattenuta). Qualora il livello del rendimento annuo conseguito dalla Gestione non consenta di trattenere un punto percentuale, la commissione applicata verrà aumentata sino a consentire tale conservazione.

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Questi prodotti non prevedono sconti.

10. Regime fiscale

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione/versione del presente Fascicolo informativo)

10.1 Regime fiscale dei premi

Il premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni ed è costituito da due componenti:

- componente di rischio, che rappresenta il costo della copertura per il caso di morte dell'Assicurato. Il 19% di tale importo è detraibile dall'IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. In particolare si ricorda che l'importo annuo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare EUR 1.291,14. La detrazione è riconosciuta al Contraente per i contratti in cui l'Assicurato è il Contraente stesso oppure una persona fiscalmente a suo carico;
- componente di risparmio, che rappresenta il premio versato al netto della componente di rischio. Tale componente di premio non gode di alcun beneficio fiscale.

10.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

a) Capitale corrisposto dalla Società a seguito di richiesta di riscatto, pagamento delle cedole o scadenza contrattuale

Il capitale corrisposto, a Beneficiari Persone Fisiche al di fuori dell'esercizio di attività commerciali costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed il premio pagato che lo ha generato (componente di risparmio).

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50%, con applicazione di un coefficiente di maggiorazione (equalizzatore) qualora il reddito soggetto al prelievo si sia formato in un periodo di tempo maggiore di 12 mesi. Tale coefficiente è finalizzato a rendere equivalente la tassazione operata all'atto dell'erogazione della somma liquidabile rispetto a quella che sarebbe stata effettuata annualmente per maturazione. Alla data di Edizione del presente Fascicolo Informativo, l'equalizzatore non è operativo (non è stato emanato il relativo decreto applicativo).

L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

b) Capitale corrisposto dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato

Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF.

c) Rendita corrisposta dalla Società a seguito della conversione del capitale a scadenza

Nel caso il Contraente scelga la corresponsione di una delle forme di rendita verrà applicata la stessa imposta sostitutiva di cui alla precedente lettera a):

- al capitale da convertire in rendita diminuito dei premi pagati, con applicazione del predetto coefficiente di maggiorazione (equalizzatore);
- ai rendimenti finanziari maturati nel corso dell'erogazione della rendita.

10.3 Diritto proprio del beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

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

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato corrisposto il premio dovuto, dalle ore 24 del giorno della sua conclusione o del giorno, se successivo, indicato sulla Proposta – Scheda Copertura quale data di decorrenza del contratto.

12. Risoluzione del contratto

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

- richiesta di recesso dal contratto;
- decesso dell'Assicurato nel periodo di operatività della garanzia per il caso di morte;
- richiesta di riscatto totale.

Il contratto si risolve altresì:

- allorché, durante la corresponsione di una delle forme di rendita del precedente punto 6 avvenga il decesso dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati;

oppure

- allorché, durante la corresponsione della rendita del precedente punto 6 avvenga il decesso dell'Assicurato e siano trascorsi 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione della rendita stessa.

13. Riscatto e Riduzione

13.1 Riscatto

A condizione che il contratto non sia risolto, il Contraente può richiedere alla Società il riscatto totale trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto.

La richiesta di riscatto deve essere inoltrata per iscritto alla Sede secondaria della Società a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o per il tramite dei soggetti da Essa abilitati.

Per data di richiesta si intende la data di ricezione da parte della Società della comunicazione, quale risulta dalla ricevuta di ritorno della lettera raccomandata, ovvero la data di richiesta ai soggetti abilitati dalla Società.

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta e la corresponsione da parte della Società al Contraente di un importo pari al cumulo dei capitali derivanti dai premi versati.

Si richiama l'attenzione sul fatto che la somma liquidabile a seguito di riscatto totale risulterà inferiore ai premi versati.

Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F (nonché nel progetto che verrà elaborato in forma personalizzata), sono evidenziati i valori del riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi alla Sede secondaria della Società:

- all'indirizzo Via V Dicembre, 3 - 16121 – Genova
- telefonicamente al numero +39 010 5546200
- via telefax al numero +39 010 5546488
- via posta elettronica agli indirizzi: servizioclienti@novaravita.it

La Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre il termine di 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le suddette informazioni.

13.2 Riduzione

Il contratto descritto in questa nota informativa **non prevede valore di riduzione.**

14. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta, la Società rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 25.

15. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della Proposta – Scheda Copertura e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del Contratto la somma di EUR 25.

16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

I pagamenti dovuti dalla Società, vengono effettuati, per il tramite della Società stessa o dei soggetti da Essa abilitati oppure direttamente agli aventi diritto mediante bonifico bancario entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta, necessaria a:

1. verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto;
2. ad adempiere agli obblighi di natura fiscale. A tal proposito, la Società richiede la documentazione che, al momento del pagamento ed in ragione del tipo di evento che determina la liquidazione della prestazione, risulta necessaria ad effettuare le operazioni di natura fiscale eventualmente previste dalla normativa vigente.

L'elenco di tale documentazione è riportato all'Articolo 14 delle Condizioni Contrattuali

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in **1 anno**; ciò significa, ad esempio, che le somme dovute dalla Società in caso di decesso dell'Assicurato, non possono essere reclamate dopo **1 anno** dalla data di decesso. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali

LEGISLAZIONE APPLICABILE

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dall'assicuratore (Società) in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al contratto, il foro giudiziario competente è quello del luogo in cui il Contraente o il Beneficiario ha la residenza o il domicilio.

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

19. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla NOVARA VITA S.p.A. presso FONDIARIA-SAI S.p.A.:

Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione – Servizio Clienti

C.so Galileo Galilei, 12, 10126 TORINO

Fax: 0116533745

e-mail: servizio.reclami@fondiaria-sai.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti

la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

Prima della conclusione del contratto, il Proponente può chiedere l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto di composizione della Gestione separata, disponibili anche sul sito Internet della Società.

21. Informativa in corso di contratto

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

Inoltre, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni Contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), verrà inviato l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:

- a) il cumulo dei premi versati dal perfezionamento (conclusione) del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente ed il valore della prestazione maturata a tale data;
- b) il dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) il valore della prestazione e del riscatto maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, il tasso annuo di rivalutazione (misura annua di rivalutazione) delle prestazioni.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori riscatto previsti dal contratto, al lordo degli oneri fiscali.

L'elaborazione viene effettuata in base alla seguente combinazione:

- Periodicità dei versamenti: versamento unico
- Premio unico (al netto dei diritti): Euro 10.000,00
- Caricamento applicato: (5%) Euro 499,99
- Capitale assicurato iniziale: Euro 9.500,01
- Durata contrattuale: 5 anni
- Età dell'assicurato: 50 anni
- Sesso dell'assicurato: maschio

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

- A. il tasso annuo di rendimento minimo, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione garantita contrattualmente, pari al 2%;
- B. un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4%. Sulla base di tale ipotesi e tenuto conto di quanto descritto al precedente punto 5 della Sezione B, la misura annua di rivalutazione da adottare viene così calcolata:
 - rendimento annuo da attribuire : $4,00\% \times 93\% = 3,72\%$;
 - differenza fra rendimento realizzato e quello da attribuire: $4,00\% - 3,72\% = 0,28\%$, minore dell'1,00% (misura di rendimento minima trattenuta);
 - l'aliquota del 93% non consente quindi alla Società di trattenere l'1,00%, conseguentemente il rendimento attribuito sarà pari a: $4,00\% - 1,00\% = 3,00\%$, maggiore del 2,00% (misura annua minima di rivalutazione) e pertanto la misura annua di rivalutazione risulterà pari al 3,00%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Contrattuali

– a condizione che il premio previsto sia stato puntualmente versato – e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle 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 Società. Infatti, non c'è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

F. A) Sviluppo prestazioni in base al tasso di rendimento minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento (misura annua di rivalutazione): tasso minimo garantito 2,0%
- Rendimento riconosciuto a scadenza: 2,0%
- Rendimento riconosciuto per la cedola annua: 0%

(importi in Euro)

Anno	Premio unico	Capitale Garantito a scadenza	Cedola annua (fine anno)	Capitale in caso di morte (fine anno)	Valore di riscatto (fine anno)
1	10.000,00	-	0	10.000,00	-
2	-	-	0	10.000,00	9.500,01
3	-	-	0	10.070,01	9.500,01
4	-	-	0	10.260,01	9.500,01
5	-	10.450,01	0	10.450,01	-

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, solamente alla scadenza del contratto.

F. B) Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione separata: 4,0%
- Tasso annuo di rendimento attribuito: 3,0%
- Rendimento riconosciuto a scadenza: 2,0%
- Rendimento riconosciuto per la cedola annua: 1,0%

(importi in Euro)

Anno	Premio unico	Capitale Garantito a scadenza	Cedola annua (fine anno)	Capitale in caso di morte (fine anno)	Valore di riscatto (fine anno)
1	10.000,00	-	95,00	10.000,00	-
2	-	-	95,00	10.000,00	9.500,01
3	-	-	95,00	10.070,01	9.500,01
4	-	-	95,00	10.260,01	9.500,01
5	-	10.450,01	95,00	10.450,01	-

o o o

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

**Il rappresentante legale
Direttore generale
Dr. Marco Mezzolani**

CONDIZIONI CONTRATTUALI

BPN RISPARMIO DINAMICO è una forma di investimento assicurativo legato al rendimento della Gestione separata Pres Euro 2004.

Le Condizioni contrattuali si intendono operanti sul presente contratto unitamente al Regolamento della Gestione Separata Pres Euro 2004.

La Società si riserva di apportare alle presenti Condizioni contrattuali ed al Regolamento della Gestione separata Pres Euro 2004 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di interventi normativi. Le nuove Condizioni verranno applicate alle prestazioni assicurate derivanti dai premi versati successivamente all'entrata in vigore delle modifiche.

Articolo 1. Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati le seguenti prestazioni:

In caso di vita dell'Assicurato:

- ad ogni ricorrenza annuale del contratto: una cedola determinata secondo quanto descritto dal successivo Articolo 8.a.2;
- alla scadenza contrattuale: il capitale garantito determinato secondo quanto descritto dal successivo Articolo 8.a.1.

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale:

- se l'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto risulta non superiore ad anni 70: l'importo maggiore tra la somma dei premi versati ed il cumulo dei capitali generati da ciascun premio rivalutato fino al momento del decesso secondo quanto descritto dal successivo Articolo 8.b;
- se l'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto risulta superiore ad anni 70: il cumulo dei capitali generati da ciascun premio, rivalutato fino al momento del decesso, maggiorato di un'aliquota dipendente da età e sesso dell'Assicurato alla decorrenza contrattuale, secondo quanto descritto dal successivo Articolo 8.b.

La prestazione per il caso di morte sarà erogata in qualsiasi epoca avvenga il decesso, purché il contratto non sia risolto.

La Società non corrisponde alcun importo per il decesso cagionato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra. Nel caso in cui la partecipazione derivi da obblighi verso lo Stato di cittadinanza dell'Assicurato, la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.

Articolo 2. Opzioni

Mediante richiesta da inoltrare alla Società, almeno tre mesi prima della scadenza contrattuale, il Contraente può optare, secondo le modalità precisate nelle Condizioni Contrattuali, per la conversione del capitale pagabile a scadenza in una delle seguenti prestazioni:

- a) una rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita, da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell'Assicurato), e successivamente finché l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita su due Assicurati – previa designazione del secondo Assicurato – da corrispondere interamente finché entrambi siano in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché l'Assicurato superstite sia in vita.

Le predette rendite, per le quali non sarà consentito il riscatto durante il loro pagamento, verranno calcolate ed erogate secondo le modalità che la Società comunicherà al Contraente al momento della richiesta di corrisponsione ed a condizione che l'importo annuo iniziale erogabile non sia inferiore a *EUR* 3.000.

La richiesta di corresponsione di una delle suddette forme di rendita deve essere inoltrata per iscritto alla Società, almeno tre mesi prima della scadenza contrattuale, tramite uno dei Soggetti abilitati, oppure a mezzo raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria della Società.

Articolo 3. Premio

Il premio unico, indicato sulla Scheda Copertura, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. Esso è non frazionabile e non potrà risultare inferiore ad EUR 5.000, al netto della spesa d'ingresso.

Sui contratti in vigore potranno essere corrisposti versamenti integrativi, ciascuno di importo non inferiore ad EUR 500.

I premi integrativi devono essere corrisposti entro il terzo mese antecedente ciascuna ricorrenza annuale del contratto.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato presso uno dei soggetti abilitati dalla Società mediante bonifico bancario oppure direttamente presso la Sede secondaria della Società mediante contanti o assegno.

Nel caso di versamenti effettuati in contanti o tramite assegno viene rilasciata apposita quietanza. Nel caso di versamenti effettuati tramite bonifico bancario, la relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data valuta per il beneficiario (Società) indicata nell'ordine di bonifico è la data in cui la Società considera corrisposto il premio.

Articolo 4. Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto

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

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio dovuto, dalle ore 24 del giorno della sua conclusione o del giorno, se successivo, indicato sulla Scheda copertura quale data di decorrenza.

La durata del contratto è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza indicata sulla Scheda copertura e quella di risoluzione.

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

- richiesta di recesso (Articolo 5);
- decesso dell'Assicurato (Articolo 1);
- richiesta di riscatto totale (Articolo 9);

Il contratto si risolve altresì:

- allorché, durante la corresponsione di una delle forme di rendita di cui alle lettere a) e c) del precedente Articolo 2, avvenga il decesso dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati;

oppure

- allorché, durante la corresponsione della rendita di cui alla lettera b) del precedente Articolo 2, avvenga il decesso dell'Assicurato e siano trascorsi 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione della rendita stessa.

Articolo 5. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della Scheda copertura e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del Contratto la somma di EUR 25.

Articolo 6. Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile

Gli obblighi contrattuali della Società e del Contraente risultano dall'originale della polizza e delle eventuali appendici firmate dalle parti. Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

Articolo 7. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze si applica il disposto degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

L'inesatta dichiarazione della data di nascita e del sesso dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per il caso di morte di cui all'Articolo 1 e dell'eventuale rendita di cui al precedente Articolo 2.

Articolo 8. Modalità di calcolo delle prestazioni

8.a Prestazioni in caso di vita

8.a.1) Prestazione a scadenza

In caso di vita dell'Assicurato la Società pagherà al Beneficiario designato il capitale garantito a scadenza.

Il capitale garantito a scadenza risulta pari al cumulo degli importi che si ottengono rivalutando, secondo le regole della capitalizzazione semplice, ciascuno dei capitali derivanti dai premi corrisposti in base al rendimento garantito indicato sulla Scheda copertura, per il periodo compreso tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di scadenza.

Per capitale derivante dai premi corrisposti si intende il premio versato al netto dei caricamenti e dell'eventuale spesa d'ingresso.

8.a.2) Cedola annua

In occasione della prima ricorrenza annuale la Società erogherà al Contraente una cedola pari al cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascuno dei capitali derivanti dai premi corrisposti entro la prima ricorrenza annuale, per la differenza, purché positiva, tra la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto ed il rendimento garantito indicato sulla Scheda copertura, riproporzionata in base alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la prima ricorrenza annuale.

In occasione di ogni ricorrenza annuale successiva alla prima, la Società pagherà al Contraente una cedola pari alla somma dei seguenti importi:

- un importo ottenuto rivalutando, secondo le regole della capitalizzazione semplice, il cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti entro la ricorrenza annuale precedente per la differenza, purché positiva, tra la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto ed il rendimento garantito indicato sulla Scheda copertura;
- il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascuno dei capitali derivanti dai premi corrisposti nel periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale in cui si effettua il calcolo della cedola e quella precedente, per la differenza, purché positiva, tra la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto ed il rendimento garantito indicato sulla Scheda copertura, riproporzionata in base alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la ricorrenza annuale in cui si effettua il calcolo della cedola.

Per la determinazione della misura annua di rivalutazione si rimanda al successivo paragrafo 8.c.

8.b Prestazioni in caso di morte

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Società pagherà al Beneficiario caso morte la controassicurazione speciale come di seguito definita.

Qualora l'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto risulti non superiore ad anni 70, la controassicurazione speciale sarà pari all'importo maggiore tra:

- il cumulo dei premi versati;
- il cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti rivalutati, secondo le regole della capitalizzazione semplice, per il periodo compreso tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di decesso, in base al rendimento garantito indicato sulla Scheda copertura.

Qualora l'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto risulti superiore ad anni 70, la controassicurazione speciale sarà pari al cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti rivalutati, secondo le regole della capitalizzazione semplice, per il periodo compreso tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di decesso in base al rendimento garantito. Tale importo viene maggiorato di un'aliquota, riportata nella tabella sottostante, dipendente da età e sesso dell'Assicurato alla decorrenza contrattuale.

Coefficienti di maggiorazione

Età	Maschi	Femmine
71 - 80	0,65%	1,00%
81 - 90	0,35%	0,40%
91 - 95	0,30%	0,30%

8.c Misura annua di rivalutazione

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica Gestione denominata Pres Euro 2004, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito regolamento riportato in calce al presente libretto.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto la Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto per la determinazione della cedola (misura annua di rivalutazione), moltiplicando il rendimento medio annuo, definito al punto 2 del Regolamento della Gestione Separata Pres Euro 2004, per un'aliquota di partecipazione pari a:

- 93% quando il cumulo dei premi corrisposti è inferiore ad EUR 100.000;
- 95% quando il cumulo dei premi corrisposti è maggiore o uguale ad EUR 100.000 ed inferiore ad EUR 250.000;
- 96% quando l'anzidetto cumulo è maggiore o uguale ad EUR 250.000.

L'attribuzione di detta aliquota verrà accordata al contratto purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale. Qualora detta aliquota non ne permetta la conservazione, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto fra il rendimento medio annuo meno un punto percentuale ed il rendimento medio annuo.

Articolo 9. Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere il riscatto totale del contratto.

La richiesta deve essere effettuata alla Società tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla Sede Secondaria oppure per il tramite dei Soggetti abilitati dalla Società stessa.

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della raccomandata quale risulta dalla ricevuta di ritorno o dalla data di richiesta effettuata presso i Soggetti abilitati dalla Società. A seguito della richiesta di riscatto la Società liquiderà al Contraente un importo pari al cumulo dei capitali derivanti dai premi versati.

Per data di richiesta si intende la data di ricezione da parte della Società della comunicazione, quale risulta dalla ricevuta di ritorno della lettera raccomandata, ovvero la data di richiesta ai soggetti abilitati dalla Società.

Articolo 10. Prestiti

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

Articolo 11. Cessione, pegno e vincolo

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

Tali atti diventano efficaci nei confronti della Società solo quando la Stessa ne faccia annotazione sull'originale della Scheda copertura o su appendice.

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

Articolo 12. Duplicato del contratto

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del contratto, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità, presentando alla Società copia della relativa denuncia effettuata presso l'autorità competente.

Articolo 13. Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

Il Beneficiario della prestazione relativa al pagamento delle cedole è il Contraente stesso il quale rinuncia, per tale prestazione, al suddetto potere di revoca o modifica.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Sede secondaria della Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione dei Beneficiari ed eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

Articolo 14. Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla Stessa, presso la Sede Secondaria oppure per il tramite dei Soggetti abilitati, i documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto;
- ad adempiere ai relativi obblighi di natura fiscale. A tal proposito la Società richiede la documentazione che, al momento del pagamento ed in ragione del tipo di evento che determina la liquidazione della prestazione, risulta necessaria ad effettuare le operazioni di natura fiscale eventualmente previste dalla normativa vigente.

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti al riscatto:** originale del contratto ed eventuali appendici; fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente; codice fiscale dei Beneficiari;
- **per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:** originale del contratto ed eventuali appendici; certificato di morte dell'Assicurato; relazione sanitaria redatta dall'ultimo medico curante su apposito modello fornito dalla Società e dichiarazione del medesimo rilasciata sul ricettario, attestante la compilazione del predetto modello; copia integrale delle cartelle cliniche relative ad eventuali periodi di degenza dell'Assicurato presso Ospedali o Case di Cura, complete di anamnesi patologica remota; documento rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio); originale dell'atto di notorietà, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui dev'essere rimessa copia autentica, è

l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art.4 legge 4/1/1968, n°15, che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione. Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo

- **per i pagamenti conseguenti la scadenza contrattuale o una delle forme di rendita indicate al precedente Articolo 2:** attestazione annuale datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione), da produrre alla scadenza contrattuale, comprovante l'esistenza in vita dello stesso a tale epoca e, successivamente, in caso di erogazione di una delle forme di rendita vitalizia, da produrre con periodicità annuale; codice fiscale del Beneficiario.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine ed a partire dal medesimo, fino al momento dell'effettivo pagamento, sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice al tasso annuo pari al saggio legale in vigore.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede Secondaria della Società o uno dei Soggetti abilitati dalla Stessa contro rilascio di regolare quietanza.

Qualora il pagamento della liquidazione avvenga mediante bonifico sul conto corrente intestato al Beneficiario, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento.

Articolo 15. Rinvio alle norme di legge

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non previsto dalle presenti condizioni valgono le norme di legge.

Articolo 16. Imposte

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

Articolo 17. Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA Pres Euro 2004

Alla Gestione Separata Pres Euro 2004 affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti rivalutabili in relazione al rendimento della Gestione Separata stessa.

Queste attività, gestite separatamente dagli altri investimenti della Società, saranno costituite da investimenti previsti dal comma 2 punto a) ed altri attivi previsti al comma 2 punto c) capoversi 3) e 5) dell'Articolo 26 del Decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995.

La Gestione Separata Pres Euro 2004 è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987 e si attiene alle successive disposizioni.

Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione Separata Pres Euro 2004 verrà determinato applicando il seguente procedimento:

1. Al termine di ciascun mese si calcolerà il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese facendo il rapporto tra i redditi di competenza del mese, al netto delle spese in appresso indicate, e la consistenza media nel mese delle corrispondenti attività, determinata in conformità alla circolare ISVAP n. 71 del 26/3/1987 e in base al valore di iscrizione nella Gestione Separata Pres Euro 2004, e moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- i ratei di interesse ed i ratei delle cedole maturati nel mese, i dividendi incassati nel mese, gli interessi bancari maturati nel mese sui conti della Gestione Separata Pres Euro 2004, al lordo delle eventuali ritenute fiscali. Nel caso di cedole indicizzate, il cui ammontare sarà noto solo al momento della loro esigibilità, si determineranno i ratei maturati sulla base del valore minimo di cedola garantito, mentre l'eventuale eccedenza rispetto al valore minimo garantito verrà accreditata ai redditi del mese in cui le cedole saranno divenute esigibili;
- il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate nel mese di competenza della Gestione Separata Pres Euro 2004 in relazione alla gestione delle attività immesse. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata Pres Euro 2004 e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata Pres Euro 2004 per i beni già di proprietà della Società.

Le spese sostenute dalla Società, da portare in diminuzione dei predetti redditi, sono costituite da:

- commissioni e spese bancarie relative alla compravendita e custodia dei titoli, alla compravendita della valuta ed alla gestione dei depositi bancari;
- spese di revisione contabile;
- eventuali interessi passivi.

2. Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, secondo il procedimento indicato al precedente punto 1., si calcolerà il tasso percentuale di rendimento medio facendo la media aritmetica ponderata dei tassi percentuali di rendimento conseguiti in ciascuno degli ultimi dodici mesi trascorsi, utilizzando quali pesi le consistenze medie degli investimenti nei predetti mesi definite al precedente punto 1.. Il valore risultante, moltiplicato per dodici, rappresenterà il tasso percentuale di rendimento medio annuo da prendere come base per il calcolo della misura di rivalutazione definita nelle condizioni contrattuali, che verrà applicata per le rivalutazioni delle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo.

Nel primo anno di vita del fondo, quando non sono ancora disponibili 12 mesi di osservazione, il tasso percentuale di rendimento medio annuo verrà calcolato come media aritmetica ponderata delle osservazioni disponibili e moltiplicando il risultato per 12.

La Gestione Separata Pres Euro 2004 è annualmente sottoposta a revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Articolo 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58, la quale attesta la rispondenza della gestione stessa al presente Regolamento.

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata Pres Euro 2004;
- il rendimento medio annuo della Gestione Separata Pres Euro 2004 relativo all'ultimo mese dell'anno solare, cioè al periodo che decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre di ciascun anno;
- l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

La Società si riserva di apportare al Regolamento della Gestione separata Pres Euro 2004 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di interventi normativi.

La Società si riserva inoltre di coinvolgere la Gestione Speciale in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Speciali della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei contraenti.

Almeno 180 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

GLOSSARIO

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

Appendice:

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

Assicurato:

è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario:

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Caricamento:

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

Condizioni Contrattuali:

è l'insieme delle clausole (o regole) che disciplinano il contratto.

Contraente :

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

Data di conclusione del contratto:

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

Data di decorrenza del contratto:

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

Durata:

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

Gestione Separata:

Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il premio al netto dei costi gravanti sul contratto. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dalle modalità di riconoscimento di tale rendimento al contratto deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

ISVAP:

è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo. È un ente dotato di personalità giuridica di diritto pubblico ed è stato istituito con legge 12 agosto 1982, n. 576, per l'esercizio di funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione e riassicurazione nonché di tutti gli altri soggetti sottoposti alla disciplina sulle assicurazioni private, compresi gli agenti e i mediatori di assicurazione.

Opzione di contratto:

è la clausola contrattuale secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Con riferimento al contratto descritto nel presente Fascicolo Informativo, consiste nell'opportunità di scegliere, alla scadenza contrattuale, che la prestazione maturata al netto degli oneri fiscali sia convertita in una delle forme di rendita stabilite dalle Condizioni Contrattuali.

Plusvalenza / Minusvalenza:

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

Polizza:

è il documento che descrive gli obblighi assunti dall'Assicuratore e dal Contraente ed è composta dalla Scheda Copertura, dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata Pres Euro 2004.

Premio:

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

Premio integrativo (o aggiuntivo):

è l'importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il versamento unico iniziale. Ciascun premio integrativo (o aggiuntivo) concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Prestazioni assicurate:

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

Proposta – Scheda Copertura:

è il documento che prova l'esistenza del contratto di assicurazione. Su di essa vengono raccolte le firme del Contraente, dell'Assicurato e dalla Società, e riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale ecc.).

Quietanza:

è la ricevuta di pagamento.

Recesso dal contratto:

consiste nella possibilità che ha il Contraente Assicurato, entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Rendita:

è la somma in forma periodica, pagabile dalla Società in corrispondenza di determinati periodi in virtù del tipo di opzione contrattuale esercitata dal Contraente.

Revoca della proposta:

consiste nella possibilità che ha il futuro Contraente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di rinunciare alla conclusione dello stesso.

Ricorrenza annuale del contratto:

è rappresentata dalla data di ciascun anniversario del contratto riferito alla data di decorrenza.

Riduzione:

ove prevista dalle Condizioni Contrattuali, consiste nella possibilità di sospendere il pagamento dei premi, riducendo la prestazione assicurata in ragione del rapporto tra i versamenti effettivamente corrisposti e quelli pattuiti.

Riscatto parziale:

ove previsto dalle Condizioni Contrattuali, consiste nella possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto alla data di richiesta.

Riscatto totale:

consiste nella possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

Riserva matematica:

è l'importo accantonato dalla Società per far fronte ai suoi obblighi contrattuali. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Risoluzione del contratto:

consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società e il Contraente.

Scheda contrattuale:

è il documento che prova l'esistenza del contratto di assicurazione. Su di essa vengono raccolte le firme del Contraente, dell'Assicurato e dalla Società, e riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale ecc.).

Società:

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

Soggetti abilitati:

sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la sede legale ovvero l'ufficio distaccato della stessa.

Cap. Soc. Euro 54.000.000 - Sede Legale: Via Negroni, 12
28100 NOVARA - Sede Secondaria: Via V Dicembre, 3
16121 GENOVA Tel. 010 5546.1 - Fax 010 5546.237
Reg. delle Imprese di Novara e Cod.Fiscale 02881780106
R.E.A. 181603 - Parita IVA 01555640034

Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 17863 del 15-09-88
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento congiunto del Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara e del Gruppo Fondiaria-Sai

BPN Risparmio Dinamico
PROPOSTA - SCHEDA COPERTURA

Assicurazione di capitale differito a premio unico e premi integrativi con controassicurazione e liquidazione annuale di una cedola.

TARIFFA 359

CONTRAENTE			
Nato a /il			Cod.Fisc./Part.IVA
Residenza			
ASSICURATO			Sesso
Nato il			Cod.Fiscale
Professione		Cod.	Età/anni.

Decorrenza		Durata 5 anni	Scadenza	
Premio Unico €		di cui Componente di Rischio del premio (*) €		
Spesa di Ingresso €		(*) ex art. 13 bis lettera f TUIR		
Spesa Complessiva €		Premi integrativi successivi: secondo Condizioni Contrattuali		
Capitale Garantito a Scadenza relativo al Premio Unico €				
Rendimento garantito: 2% (secondo Condizioni contrattuali)				

Il contratto viene emesso sulla base delle dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato e stampate automaticamente sul presente contratto. Il contratto è regolato dalle Condizioni contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata PRES EURO 2004 che sono parte integrante del contratto stesso.
Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate successivamente (a tale stampa) sul contratto.

BENEFICIARI

in caso di vita dell'Assicurato a scadenza:

in caso di vita dell'Assicurato ad ogni ricorrenza annuale (cedola): il Contraente stesso

in caso di morte:

Il pagamento dei premi deve essere effettuato mediante ordine di addebito, a favore della Società, sul conto corrente intestato al Contraente presso uno dei soggetti abilitati dalla Società. Si rimanda alla Nota Informativa e alle Condizioni Contrattuali per ulteriori informazioni.

Diritto di recesso dal Contratto - Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria della Società. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della scheda copertura e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto la somma di EUR 25.

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo (Edizione _____) relativo al presente contratto e di aver preso visione dell'intera documentazione in esso contenuta.

_____ **Il Rappresentante Legale** _____ **Il Contraente**

Decreto Legislativo 30/06/2003 n. 196 - Consenso al trattamento dei dati personali. Preso atto dell'informativa riportata sul retro, esprimiamo il consenso al trattamento dei dati personali.

_____ **Il Rappresentante Legale** _____ **L'Assicurato** _____ **Il Contraente**

Il Rappresentante Legale

L'Assicurato

Il Contraente

I sottoscritti Contraente ed Assicurato confermano le dichiarazioni rese nel presente contratto e dichiarano di aver ricevuto e preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata PRES EURO 2004 che accettano in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile approvano specificatamente il Regolamento della Gestione Separata PRES EURO 2004 ed i seguenti articoli delle Condizioni contrattuali: articolo 1 - Prestazioni assicurate; articolo 3 - Premio; articolo 4 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; articolo 5 - Diritto di recesso; articolo 6 - Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile; articolo 7 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; articolo 9 - Riscatto.

Il Rappresentante Legale

L'Assicurato

Il Contraente

Il contratto è stato emesso il _____ e concluso il _____ in _____ alle ore _____ e con le firme del Contraente e dell'Assicurato.

(L'incaricato della Banca - siglare) _____

RILEVAZIONE AI SENSI DELLA LEGGE 197 del 5/7/1991.

Doc.d'identità del Contraente Nr. _____ Emesso in/il _____

(L'incaricato della Banca - siglare) _____

INFORMATIVA

Dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la sottoscritta Società - in qualità di Titolare - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice)

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La Società tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto, nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

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

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

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

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato.

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

3. Modalità del trattamento dei dati

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

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

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo gli Agenti della Società, i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di incaricati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (*);
b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4. Comunicazione dei dati personali

- a) I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consorzi propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del Gruppo FONDIARIA-SAI (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a Società specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (*).

5. Trasferimento di dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

6. Diritti dell'interessato

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio di tali diritti Lei potrà rivolgersi al responsabile pro-tempore della Direzione ICT del Gruppo FONDIARIA-SAI c/o Ufficio Privacy (fax 011.6533613), che potrà essere nominativamente individuato nell'elenco dei Responsabili (*).

(* elenco disponibile sul sito www.novaravita.it, presso le Agenzie della Società o l'Ufficio Privacy del Gruppo FONDIARIA-SAI (fax 011/6533613)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa ricevuta, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196:

acconsento

- al trattamento da parte del Titolare e degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE);

acconsento (*)

- al trattamento, dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi di Società del Gruppo FONDIARIA-SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato;
al trasferimento degli stessi all'estero (Paesi UE e Paesi extraUE) per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi delle Società del Gruppo FONDIARIA-SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato.

(*) (ove l'Interessato NON intenda dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei suoi dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, deve premettere la parola "NON" alla parola "acconsento").

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

Data _____

Firma _____