

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE

“ART RISPARMIO STAR”

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- a. Scheda sintetica;**
- b. Nota informativa;**
- c. Condizioni di assicurazione, comprensive di:
c1) Regolamento della gestione interna separata;**
- d. Glossario;**
- e. Modulo di Proposta/Polizza;**

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE

“ART RISPARMIO STAR”

“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

BancAssurance Popolari S.p.A. è una società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimento ISVAP N° 01794 del 9/02/2001 con Sede Legale in Via Calamandrei, 255-52100 Arezzo (AR) Italia e Sede Amministrativa in Via Toscana, 1 – 00187, Roma (RM) Italia. BancAssurance Popolari S.p.A. appartiene al Gruppo Banca Etruria ai sensi dell'art. 2359 del Codice Civile.

1.b) Denominazione del contratto

Il nome commerciale del contratto è “ART RISPARMIO STAR”.

1.c) Tipologia del contratto

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

1.d) Durata

Il contratto ha una durata prefissata che varierà da un minimo di 7 ad un massimo di 8 anni, ma si estingue anticipatamente in caso di richiesta di riscatto totale da parte del Contraente o in caso di morte dell'Assicurato.

La scadenza del contratto è fissata al 31 dicembre successivo al settimo anniversario della polizza, eccezione fatta per i contratti sottoscritti il 31 dicembre la cui scadenza sarà proprio al settimo anniversario.

Esempio di durate contrattuali

data di sottoscrizione	7° anniversario	data scadenza contrattuale	durata contrattuale (in anni)
2/1/2005	2/1/2012	31/12/2012	8,00
18/3/2005	18/3/2012	31/12/2012	7,79
15/5/2005	15/5/2012	31/12/2012	7,63
1/9/2005	1/9/2012	31/12/2012	7,33
31/12/2005	31/12/2012	31/12/2012	7,00

E' possibile esercitare il diritto di riscatto (sia totale che parziale) purché sia decorso un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Nel caso si eserciti il diritto di riscatto totale il contratto si estingue anticipatamente.

1.e) Pagamento dei premi

Esistono varie tipologie di premio:

- *Premio iniziale (di sottoscrizione):* l'importo del premio iniziale deve essere non inferiore a 10.000 Euro, incrementabile di multipli di 1.000 Euro fino alla fascia di 40.000 Euro, mentre oltre tale fascia il premio è incrementabile di multipli di 10.000 Euro. Tale premio è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto.
- *Versamento/i aggiuntivo/i:* il Contraente può effettuare uno o più versamenti aggiuntivi, anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, di importo non inferiore a 1.000 Euro, incrementabili di multipli di 1.000 Euro fino alla fascia di 40.000 Euro. Oltre tale fascia, l'importo dei premi aggiuntivi sarà incrementabile di multipli minimi di 10.000 Euro.

I versamenti aggiuntivi non formano cumulo sul premio versato alla sottoscrizione per la determinazione delle fasce.

I versamenti aggiuntivi seguono la scadenza e saranno di durata residua rispetto al primo versamento.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto di assicurazione sulla vita, di durata predeterminata, prevede, a fronte del versamento di un premio unico, l'erogazione da parte della Compagnia di un capitale alla scadenza contrattuale, se l'Assicurato sarà in vita, oppure immediatamente in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Tale tipologia di polizza prevede la garanzia del capitale, in quanto è presente un meccanismo di consolidamento dei rendimenti, conseguiti mediante la rivalutazione annua delle prestazioni. Questo meccanismo garantisce il capitale inizialmente assicurato attraverso un rendimento (annuo) minimo garantito seppur al lordo di un minimo trattenuto come specificato successivamente nella sezione D della Nota Informativa.

Trattandosi di una polizza di assicurazione mista a tasso tecnico 0%, la parte di premio relativa al solo rischio di mortalità è nulla. Conseguentemente, il capitale liquidabile al verificarsi dell'evento assicurato, è il risultato della capitalizzazione delle somme versate, al netto dei soli costi del contratto.

Si rimanda al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione F della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

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 E GARANZIE OFFERTE

Il Contraente deve avere un'età compresa tra i 18 e i 90 anni, se persona fisica. Se persona giuridica, il contratto deve essere sottoscritto dal suo Rappresentante Legale, o da una persona munita dei relativi poteri di firma, che dovrà avere un'età compresa tra i 18 e i 90 anni ed essere censita precedentemente o all'atto della stipula del contratto. L'Assicurato deve essere una persona fisica con età compresa tra 18 e 80 anni.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA: in caso di vita dell'Assicurato, a scadenza, verrà effettuato il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale, verrà effettuato il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

OPZIONI CONTRATTUALI: a scadenza, il Contraente può scegliere, purché l'età dell'Assicurato sia inferiore a 70 anni alla data di richiesta:

- opzione da capitale in rendita vitalizia: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile, pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;*
- opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e*

successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;

- opzione da capitale in rendita reversibile: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del sopravvissuto designato e fino a che quest'ultimo è in vita.*

Al 31 dicembre di ogni anno solare, il capitale assicurato sarà rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nell'art. 6 delle Condizioni di assicurazione, mediante aumento a carico della Compagnia, della Riserva Matematica costituitasi a tale scopo. Per la parte di capitale acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata a partire dalla data di decorrenza fino al 31 dicembre.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso dell'anno, la rivalutazione del capitale assicurato verrà effettuata *pro-rata temporis*:

- a partire dal 1° gennaio dell'anno del decesso, per la parte di capitale assicurato proveniente dai premi versati precedentemente;

- a partire dalla data di decorrenza contrattuale, nel primo anno o, in caso di versamenti di nuovi premi nell'anno in corso, dalla rispettiva data di decorrenza fino all'ultimo giorno del mese precedente il decesso.

In caso di riscatto, esercitabile purché sia decorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 6 delle Condizioni di assicurazione.

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 sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

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

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di

riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e

durata ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

INDICATORE SINTETICO "COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO"

GESTIONE SEPARATA "BAP GESTIONE STAR"

Premio unico: € 10.000
Sesso ed età: indifferente
Durata: 8

Premio unico: € 15.000
Sesso ed età: indifferente
Durata: 8

Premio unico: € 30.000
Sesso ed età: indifferente
Durata: 8

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,39%
8	1,85%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,36%
8	1,84%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,32%
8	1,83%

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

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR" negli ultimi 4 anni essendo la Gestione nata nel 2004, ed il corrispondente tasso di

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

BAP GESTIONE STAR

Tabella 3. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto dagli assicurati	Rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni	Inflazione
2004	5,15%	3,55%	3,59%	2,00%
2005	4,90%	3,30%	3,16%	1,70%
2006	4,08%	2,48%	3,86%	2,00%
2007	4,02%	2,42%	4,41%	1,71%

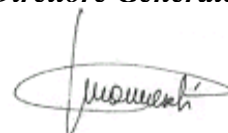
Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.

BancAssurance Popolari S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda sintetica.

Il rappresentante legale
Vezio Manneschi
Direttore Generale



NOTA INFORMATIVA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE

“ART RISPARMIO STAR”

La presente Nota informativa ha lo scopo di fornire al Contraente tutte le informazioni preliminari necessarie per la sottoscrizione, con cognizione di causa, del contratto.

Tuttavia questa Nota non sostituisce in nessun caso le Condizioni di assicurazione che regolano il contratto.

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

BancAssurance Popolari S.p.A. è una società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimento ISVAP N° 01794 del 9/02/2001 con Sede Legale in Via Calamandrei, 255 - 52100 Arezzo (AR) Italia e Sede Amministrativa in Via Toscana, 1 - 00187 Roma (RM) Italia; Tel. 06 42045801; sito internet www.bancassurance.it; indirizzo di posta elettronica info@bancassurance.it.

BancAssurance Popolari S.p.A. appartiene al Gruppo Banca Etruria ai sensi dell'art. 2359 del Codice Civile.

Il bilancio di esercizio è certificato dalla Società di Revisione PricewaterhouseCoopers, con Sede Legale ed Amministrativa in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano (MI), Italia.

2. Conflitto di interessi

La Compagnia si impegna a:

- evitare, sia nell'offerta sia nella gestione dei contratti, lo svolgimento di operazioni in cui la Compagnia stessa abbia direttamente e/o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporto di gruppo o rapporti di affari propri o di altre società del Gruppo Banca Etruria;

- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non possa essere evitato, gli interessi dei contraenti non subiscano alcun pregiudizio.

In particolare sono state definite quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Banca

Etruria o con cui il Gruppo medesimo intrattenga rapporti di affari rilevanti.

La Compagnia ha delegato la gestione degli attivi della gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR” a BPM Sgr. I rapporti tra la Compagnia e il soggetto delegato sono regolati in modo da evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi; la Compagnia, inoltre, assicura, in ogni caso che le operazioni poste in essere dal soggetto delegato siano effettuate nell'interesse del Contraente e comunque alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse.

Il patrimonio delle gestioni separate può essere investito anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Banca Etruria o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti.

Al fine di evitare situazioni di potenziale conflitto di interessi, la Compagnia ha previsto specifici limiti massimi di investimento (nella misura del 20% del patrimonio della gestione interna separata) in tali tipologie di strumenti finanziari. Inoltre, la Compagnia effettua un costante monitoraggio sui costi inerenti detti strumenti finanziari, con particolare riferimento alle commissioni gravanti sugli OICR, anche al fine di contenere i costi a carico del Contraente.

Relativamente alla gestione patrimoniale collegata al contratto, la Compagnia non ha attualmente in essere accordi che prevedano la retrocessione da parte di soggetti terzi di commissioni o altri proventi.

La Compagnia si impegna a riconoscere comunque ai contraenti eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi conseguiti a seguito di futuri accordi stipulati con soggetti terzi. In tale

eventualità, sarà data opportuna informativa al Contraente, secondo le modalità previste dalla normativa di riferimento.

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

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

Per quanto concerne le commissioni di negoziazione (e/o ricezione e trasmissione di ordini) applicate dalle controparti, le stesse sono ripetute sulla gestione interna separata nella medesima misura, senza alcun aggravio. Inoltre, la selezione delle controparti è effettuata al fine di contenere i costi a carico del Contraente ed ottenere il miglior risultato possibile, anche in relazione agli obiettivi assicurativi. In ogni caso la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei contraenti.

Si sottolinea, infine, che l'attività di collocamento dei prodotti della Compagnia può essere effettuata direttamente o anche per il tramite di soggetti facenti parte del Gruppo Banca Etruria.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contraente deve avere un'età compresa tra i 18 e i 90 anni, se persona fisica. Se persona giuridica, il contratto deve essere sottoscritto dal suo Rappresentante Legale, o da una persona munita dei relativi poteri di firma che dovrà avere un'età compresa tra i 18 e i 90 anni ed essere censita precedentemente o all'atto della stipula del contratto. L'Assicurato deve essere una persona fisica con età compresa tra 18 e 80 anni.

Il contratto ha una durata prefissata che varierà da un minimo di 7 ad un massimo di 8 anni, ma si estingue anticipatamente in caso di richiesta di riscatto totale da parte del Contraente o in caso di morte dell'Assicurato.

La scadenza del contratto è fissata al 31 dicembre successivo al settimo anniversario della polizza, eccezione fatta per i contratti sottoscritti il 31 dicembre la cui scadenza sarà proprio al settimo anniversario.

Tabella 1. Esempi di durate contrattuali

data di sottoscrizione	7° anniversario	data scadenza contrattuale	Durata contrattuale (in anni)
2/1/2005	2/1/2012	31/12/2012	8,00
18/3/2005	18/3/2012	31/12/2012	7,79
15/5/2005	15/5/2012	31/12/2012	7,63
1/9/2005	1/9/2012	31/12/2012	7,33
31/12/2005	31/12/2012	31/12/2012	7,00

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazione:

PRESTAZIONE IN CASO DI VITA: in caso di vita dell'Assicurato, a scadenza, verrà effettuato il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO: in caso di decesso dell'Assicurato, durante la durata contrattuale, verrà effettuato il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

OPZIONI CONTRATTUALI: a scadenza, il Contraente può scegliere, purché l'età dell'Assicurato sia inferiore a 70 anni alla data di richiesta:

1. *opzione da capitale in rendita vitalizia:* la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
2. *opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia:* la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
3. *opzione da capitale in rendita reversibile:* la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del sopravvissuto designato e finché questi è in vita.

La Compagnia si impegna a fornire per iscritto al Contraente, al più tardi 60 giorni prima della scadenza contrattuale, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche. La Compagnia, inoltre, si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali il Contraente abbia manifestato il proprio interesse. Trattandosi di una polizza di assicurazione a vita intera a tasso tecnico 0%, la parte di premio relativa al solo rischio di mortalità è nulla. Conseguentemente il capitale liquidabile al verificarsi dell'evento assicurato, è il risultato della capitalizzazione delle somme versate al netto dei soli costi del contratto.

La prestazione inizialmente assicurata, derivante dalla corresponsione del premio alla sottoscrizione, è indicata nella lettera di benvenuto.

Al 31 dicembre di ogni anno solare le prestazioni assicurate acquisite e maturate verranno rivalutate nella misura e secondo le modalità contenute nell'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione. Per la prestazione assicurata acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata *pro-rata temporis* a partire dalla data di decorrenza fino al 31 dicembre.

4. Premi

Le prestazioni assicurate, di cui al punto 3, verranno erogate a condizione che il Contraente abbia

regolarmente corrisposto il relativo premio. Esistono le seguenti tipologie di premio:

- *Premio iniziale (di sottoscrizione)*: l'importo del premio iniziale deve essere di importo non inferiore a 10.000,00 Euro, incrementabile di multipli di 1.000,00 Euro fino alla fascia di 40.000,00 Euro, mentre oltre tale fascia il premio è incrementabile di multipli di 10.000,00 Euro. Tale premio è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto. Ogni pagamento deve essere effettuato a favore della Compagnia mediante bonifico bancario o con addebito in c/c;
- *Versamento/i aggiuntivo/i*: il Contraente può effettuare uno o più versamenti aggiuntivi, anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, di importo non inferiore a 1.000,00 Euro, incrementabili di multipli di 1.000,00 Euro fino alla fascia di 40.000,00 Euro, oltre tale fascia l'importo dei premi aggiuntivi sarà incrementabile di multipli minimi di 10.000,00 Euro. Il pagamento deve essere effettuato a favore della Compagnia mediante bonifico bancario o addebito in c/c.

I versamenti aggiuntivi non formano cumulo sul premio versato alla sottoscrizione per la determinazione delle fasce.

I versamenti aggiuntivi seguono la scadenza e saranno di durata residua rispetto al primo versamento.

In caso di estinzione del c/c bancario presso la Banca Distributrice, il Contraente, al fine di garantire la prosecuzione del rapporto assicurativo, potrà effettuare il pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi tramite diverso istituto di credito, facendo accreditare i successivi premi mediante bonifico bancario a favore di Bancassurance Popolari S.p.A. sul c/c n. 91051 ABI 05390 CAB 03201, presso Banca Etruria, Sede di Roma in Via degli Uffici del Vicario, 45 00186 Roma.

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

Al 31 dicembre di ogni anno solare, il capitale assicurato sarà rivalutato nella misura e secondo le modalità di cui all'art. 6 delle Condizioni di assicurazione, mediante aumento a carico della Compagnia, della Riserva Matematica costituita a tale scopo. Per la parte di capitale acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata *pro-rata temporis* a partire dalla data di decorrenza fino al 31 dicembre.

Tale aumento viene determinato secondo un tasso annuo di rivalutazione che si ottiene applicando un'aliquota di retrocessione del 100% e sottraendo al rendimento della gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR" una percentuale (minimo trattenuto), indicata in tabella, variabile in funzione degli anni di permanenza nel contratto:

Tabella 2. Minimo trattenuto

Anni contrattuali	% trattenuta sul rendimento
fino al 3° anno	1,60%
dal 4° al 5° anno	1,50%
dal 6° anno alla scadenza	1,30%

Ogni rivalutazione viene quindi applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

La misura annua minima di rivalutazione è pari al tasso d'interesse composto annuo del 2%, al lordo del minimo trattenuto.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso dell'anno, la rivalutazione del capitale assicurato verrà effettuata *pro-rata temporis*:

- a partire dal 1° gennaio dell'anno del decesso, per la parte di capitale assicurato proveniente dai premi versati antecedentemente;

- a partire dalla data di decorrenza contrattuale, nel primo anno, o, in caso di versamenti di nuovi premi nell'anno in corso, dalla rispettiva data di decorrenza fino all'ultimo giorno del mese precedente il decesso.

La misura annua di rivalutazione da applicare per il calcolo dell'ulteriore rivalutazione nell'anno in corso (a partire dal primo gennaio oppure da una data successiva in presenza di nuovi versamenti di premi) fino alla data di calcolo della Riserva Matematica, è quella che si ottiene, secondo le modalità di cui all'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione, utilizzando l'80% del rendimento annuo ultimo dichiarato, al netto della percentuale di minimo trattenuto.

Per maggiori dettagli sulla gestione interna separata stessa si rimanda alla sezione C.

Il rendimento della gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR" viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Compagnia (cfr. Art. 3 del Regolamento del Fondo) e reso noto al Contraente mediante comunicazione scritta e pubblicazione su almeno due quotidiani a tiratura nazionale.

Il Contraente ha altresì facoltà di richiedere in ogni tempo il rendimento della gestione interna separata e il prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la gestione interna separata.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rimanda alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto. La Compagnia si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

Alla scadenza contrattuale, il Contraente può scegliere, purché l'età dell'Assicurato sia inferiore a 70 anni alla data di richiesta, una:

1. *opzione da capitale in rendita vitalizia*: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
2. *opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia*: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
3. *opzione da capitale in rendita reversibile*: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del sopravvissuto designato e fino a che quest'ultimo è in vita.

La Compagnia si impegna a fornire per iscritto al Contraente, al più tardi 60 giorni prima della scadenza contrattuale, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche. La Compagnia, inoltre, si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali il Contraente abbia manifestato il proprio interesse.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR", la cui valuta di denominazione è l'Euro.

La gestione ha come finalità il conseguimento di risultati costanti nel tempo nell'ottica della conservazione del capitale.

Il rendimento annuo della gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR" viene calcolato al termine di ciascun anno solare, con riferimento al "periodo di osservazione" costituito dall'anno stesso e si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione interna separata al valore medio dello stesso, nel periodo preso in considerazione.

La composizione della gestione interna separata è costituita per la maggior parte da Titoli di Stato e obbligazioni *corporate*, a tasso fisso e variabile, differenziati anche per *duration*, e da una quota di titoli azionari e obbligazioni convertibili che hanno uno scopo maggiormente speculativo. Per quanto riguarda la quota azionaria è previsto l'investimento di parte o della totalità di essa in Fondi Comuni di Investimento al fine di ottenere una maggiore diversificazione del portafoglio e di minimizzare il rischio.

Lo stile gestionale è improntato a privilegiare titoli governativi e, per la parte azionaria, effettuare periodicamente una rotazione del portafoglio con operazioni di compravendita ritenute interessanti.

Alla data di aggiornamento del presente Fascicolo informativo, sono presenti strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del gruppo di appartenenza della Compagnia in misura inferiore al 10%.

La gestione degli attivi della gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR", è stata delegata dalla Compagnia a BPM Sgr.

La gestione della gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR" è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di Revisione, iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'Art. 8 del D.P.R. 31 marzo 1975, n. 136, PricewaterhouseCoopers, con Sede Legale ed Amministrativa in Via Monte Rosa, 91 – 20149 Milano (MI), Italia.

Per maggiori dettagli sulla gestione interna separata si rimanda al "Regolamento del Fondo", che è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1. Costi gravanti sul premio

Le commissioni di ingresso (caricamenti) applicate sul premio versato alla sottoscrizione, sono indicate nella tabella seguente. Sul premio versato alla sottoscrizione (non sui premi aggiuntivi), grava un ulteriore costo a titolo di spese di emissione del contratto pari a 25 Euro.

Tabella 3. Costi gravanti sul premio versato alla sottoscrizione

Premio	Spese di emissione	Commissioni di ingresso
da 10.000 a 40.000	25,00	2,75%
da 50.000 a 70.000	25,00	2,25%
oltre 80.000	25,00	2,00%

Esempio

premio versato alla sottoscrizione: 10.000,00 Euro

Caricamento a fasce: 275,00 Euro

Spese di emissione (Diritto fisso): 25,00 Euro

Capitale iniziale acquisito: 9.700,00 Euro

Nel caso di versamenti aggiuntivi si considererà la tabella successiva:

Tabella 4. Costi gravanti sui versamenti aggiuntivi

Premio	Spese di emissione	Commissioni di ingresso
da 10.000 a 40.000		2,75%
da 50.000 a 70.000		2,25%
oltre 80.000		2,00%

Esempio

Versamento aggiuntivo: 70.000,00 Euro

Caricamento a fasce: 1.575,00 Euro

Capitale acquisito: 68.425,00 Euro

I versamenti aggiuntivi non formano cumulo sul premio versato alla sottoscrizione per la determinazione delle fasce.

8.1.2. Costi per riscatto

Trascorso il primo anno dalla data di decorrenza della polizza, il Contraente può chiedere, mediante raccomandata A/R alla Compagnia, la corresponsione del valore di riscatto totale maturato, determinando conseguentemente la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della domanda stessa.

Per data di ricezione della richiesta si intende l'arrivo presso la Sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

L'esercizio del diritto di riscatto totale nel secondo anno contrattuale comporta l'applicazione di un costo pari all'1% della Riserva Matematica, non presente negli anni a seguire e di 25 euro di costo fisso presente anche negli anni a venire.

Tabella 5. Costi riscatto totale

Anno	Costo di riscatto (% della Riserva Matematica)
dal 2° anno	1%+25 euro
dal 3° anno in poi	0%+25 euro

Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, sarà pari alla Riserva Matematica rivalutata, calcolata

all'ultimo giorno del mese precedente la data di ricezione della domanda di riscatto presso la sede della Compagnia. La misura annua di rivalutazione da applicare per il calcolo dell'ulteriore rivalutazione nell'anno in corso (a partire dal primo gennaio oppure da una data successiva in presenza di nuovi versamenti di premi) fino alla data di calcolo della Riserva Matematica, è quella che si ottiene secondo le modalità di cui all'art. 6 delle Condizioni di assicurazione ed utilizzando l'80% del rendimento annuo ultimo dichiarato, al netto della percentuale di minimo trattenuto.

Esempio di rivalutazione in caso di riscatto:

Tasso annuo dichiarato: 4%

Tasso annuo retrocesso in caso di riscatto: 3.2%

Tasso annuo di rivalutazione in caso di riscatto: 3.2% - 1.6% = 1.6%

Ferma restando la facoltà di esercitare il diritto di riscatto sopra citato, il Contraente, trascorso il primo anno dalla data di sottoscrizione della polizza, può richiedere alla Compagnia di riscattare solo in parte il capitale maturato, con un minimo di 1.000 Euro, ad una determinata data; in tale caso la Riserva Matematica residua non potrà essere inferiore a 5.000 Euro.

L'esercizio del diritto di riscatto parziale nel secondo anno contrattuale comporta l'applicazione di un costo pari all'1% della Riserva Matematica, non presente negli anni a seguire e di 25 euro di diritto fisso presente anche negli anni a venire.

Su ogni operazione di riscatto parziale viene applicato un costo fisso di 25 Euro.

Tabella 6. Costi riscatto parziale

Anno	Costo di riscatto (% dell'importo richiesto)
dal 2° anno	1%+25 euro
dal 3° anno in poi	0%+25 euro

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

La Compagnia trattiene, sul rendimento annuo conseguito dalla gestione interna separata, "BAP GESTIONE STAR" una percentuale (minimo trattenuto), come indicato nella tabella seguente:

Tabella 7. Percentuale trattenuta dalla Compagnia sul rendimento

Capitale assicurato	Rendimento della Gestione Separata	Anni contrattuali	% trattenuta sul rendimento
qualsiasi	qualsiasi	fino al 3° anno	1,60%
qualsiasi	qualsiasi	dal 4° al 5° anno	1,50%
qualsiasi	qualsiasi	dal 6° anno alla scadenza	1,30%

9. Misura e modalità di eventuali sconti

Non previsti.

10. Regime fiscale

Fiscalità dei premi: i premi non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.

Fiscalità delle prestazioni: le prestazioni previste da una polizza assicurativa finanziaria, dispongono del presente trattamento fiscale:

A) in caso di decesso dell'Assicurato, le somme liquidate ai Beneficiari non sono soggette ad alcuna tassazione IRPEF;

B) in caso di vita dell'Assicurato,

- per le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto totale o parziale) i rendimenti sono soggetti, al momento dell'erogazione della prestazione, ad imposta sostitutiva nella misura del 12,5%;
- nel caso di esercizio di opzione di rendita, i rendimenti finanziari andranno assoggettati a tassazione ai sensi dell'Art. 42, comma 4, del TUIR all'atto dell'opzione in rendita e, successivamente, le somme corrisposte in forma di rendita vitalizia saranno soggette a tassazione esclusivamente per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari ai sensi dell'Art. 41, comma 1, lett. g-quinques, del TUIR.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento

Il contratto si intende concluso, nel momento in cui il Contraente ha sottoscritto la Proposta/Polizza predisposta dalla Compagnia. La copertura assicurativa entra in vigore, a condizione che il premio sia stato pagato, il giorno di sottoscrizione del contratto da parte del Contraente.

Dunque la data di decorrenza del contratto coincide con il giorno di sottoscrizione del contratto stesso, semprechè il premio sia stato pagato.

12. Risoluzione del contratto

Fatta salva la possibilità che ha il Contraente di esercitare il diritto di riscatto di cui all'art. 7 delle Condizioni di assicurazione ed al successivo paragrafo 13 della presente Nota, il contratto si risolve alla sua naturale scadenza o per morte dell'Assicurato purché avvenga nel corso della durata contrattuale.

13. Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere alla Compagnia, a mezzo raccomandata A/R o tramite richiesta scritta inviata tramite le filiali collocatrici, la corresponsione del valore di riscatto maturato, determinando conseguentemente la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta stessa presso la Sede Amministrativa della Compagnia.

Per data di ricezione della richiesta si intende l'arrivo presso la Sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, sarà pari ad una percentuale della Riserva Matematica, calcolata all'ultimo giorno del mese precedente la data di ricezione della richiesta di riscatto presso la sede della Compagnia, come descritto di seguito:

Tabella 8. Valore riscatto totale

Anno	Valore di riscatto (% della Riserva Matematica)
dal 2° anno	99,00%
dal 3° anno in poi	100,00%

La misura annua di rivalutazione, da applicare per il calcolo dell'ulteriore rivalutazione nell'anno in corso (a partire dal primo gennaio, oppure, da una data successiva in presenza di nuovi versamenti di premi) fino alla data di calcolo della Riserva Matematica, è quella che si ottiene secondo le modalità di cui all'Art. 6 delle Condizioni di assicurazione, ed utilizzando l'80% del rendimento annuo ultimo certificato, al netto della percentuale del minimo trattenuto e del costo fisso di 25 Euro (cfr. anche il precedente punto 8.1.2).

Si ricorda che il valore sopra citato potrà risultare inferiore ai premi versati.

Per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto, si rinvia al Progetto esemplificativo della sezione F.

Inoltre si precisa che i valori puntuali, saranno contenuti nel Progetto personalizzato che la Compagnia si impegna

a consegnare al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

Ferma restando la facoltà di esercitare il diritto di riscatto sopra citato, il Contraente, trascorso un anno dalla conclusione del contratto, può richiedere alla Compagnia di riscattare solo in parte il capitale maturato ad una determinata data (riscatto parziale). L'importo minimo riscattabile è pari a 1.000 Euro; in tale caso la Riserva Matematica residua non potrà essere inferiore a 5.000 Euro.

Il valore di riscatto parziale che verrà liquidato, al lordo delle imposte di legge, sarà pari ad una percentuale dell'importo richiesto come di seguito descritto:

Tabella 9. Valore riscatto parziale

Anno	Valore di riscatto (% dell'importo richiesto)
dal 2° anno	99,00%
dal 3° anno in poi	100,00%

Per ottenere informazioni sulle modalità di richiesta e lo stato del riscatto il Contraente si può rivolgere al Servizio Gestione e Portafoglio di BancAssurance Popolari S.p.A. via Toscana, 1 - 00187 Roma Tel. 0642045841 Fax 0642045832; per informazioni sui valori di riscatto l'ufficio di riferimento è il Servizio Attuariale di BancAssurance Popolari S.p.A. via Toscana, 1 - 00187 Roma Tel. 0642045849 Fax 0642045831.

In ogni caso l'indirizzo di posta elettronica, a cui inviare le proprie richieste, è : *riscatti@bancassurance.it*.

14. Revoca della proposta

Il diritto di revoca non è previsto in quanto viene utilizzato un modello di Proposta/Polizza.

Comunque è garantita la facoltà di ripensamento del Contraente tramite l'esercizio del diritto di recesso (vedi paragrafo seguente).

15. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione, dandone comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata A/R contenente gli elementi identificativi del contratto.

In alternativa, e sempre nel termine indicato, il Contraente può esercitare il diritto di recesso presentando una comunicazione alla filiale della Banca Distributrice presso la quale ha sottoscritto il contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Compagnia, previa consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, con la deduzione delle spese connesse

all'emissione del contratto pari a 25 Euro, di cui al punto 8.1.1 precedente.

Per data di ricezione della comunicazione si intende la data di arrivo presso la Sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo, qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

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

L'elenco completo dei documenti, che gli aventi diritto devono consegnare alla Compagnia per ottenere il pagamento del capitale assicurato, è riportato all'Art. 9 delle Condizioni di assicurazione.

In ogni caso, verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa nel caso di decesso dell'Assicurato o in caso di liquidazione, alla data di ricezione della domanda di riscatto. Scaduto tale termine, saranno dovuti interessi di mora al tasso ufficiale di sconto a favore dei Beneficiari.

Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente stesso o dai Beneficiari.

Si ricorda che i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo un anno dal momento in cui possono essere fatti valere (Art. 2952 del Codice Civile).

17. Legge applicabile al contratto

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana, ferme le norme di diritto internazionale privato applicabili.

Per tutto quanto non disciplinato dalle disposizioni contenute nel presente contratto valgono le norme di legge vigenti in materia.

Diritto proprio del Beneficiario

In conformità all'Art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario acquisisce, per il fatto di essere stato designato, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa in particolare che le somme versate in seguito al decesso dell'Assicurato non entrano a far parte dell'asse ereditario di questo ultimo.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'Art. 1923, comma 1, del Codice Civile, le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e tutte le comunicazioni relative sono redatti in lingua italiana.

19. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia, al Servizio Gestione & Portafoglio di BancAssurance Popolari S.p.A., Via Toscana, 1 – 00187 Roma oppure inviati via fax al numero 06/42045832 o mediante e-mail a: reclami@bancassurance.it. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

BancAssurance S.p.A. rimane a Vostra completa disposizione per tutte le informazioni complementari telefonando al numero verde 800.663.377.

20. Ulteriore informativa disponibile

BancAssurance Popolari S.p.A. si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR" e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Tutta la documentazione suddetta è disponibile anche sul sito Internet della Compagnia: www.bancassurance.it.

21. Informativa in corso di contratto

La Compagnia si impegna a comunicare per iscritto e tempestivamente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Compagnia si impegna inoltre a trasmettere entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, ovvero entro sessanta giorni dal 31 dicembre, data prevista per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale contenente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento (con evidenza di eventuali premi in

arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento);

- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

22. Comunicazioni del Contraente alla società

Al fine di permettere alla Compagnia una puntuale informativa in corso di contratto il Contraente è tenuto a comunicare per iscritto alla Compagnia qualsiasi variazione di indirizzo.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;*
- b. un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di relazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica l'aliquota di retrocessione pari al 100%, come da Condizioni di assicurazione, al lordo del minimo trattenuto dell'1,5%.*

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è tenuta a corrispondere, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

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

A. IPOTESI DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Tasso di rendimento minimo garantito: 0,4 %;
Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 0%;
Minimo trattenuto: cfr. Tabella 7;
Premio iniziale: 20.000 Euro;
Caricamento: 2,75%;
Spese di emissione del contratto: 25 Euro;
Età dell'Assicurato: indifferente;
Durata: 8;
Sesso dell'Assicurato: indifferente.

Anno	Premio unico lordo	Cumulo dei premi	Capitale assicurato in caso di morte (inizio anno)	Capitale assicurato in caso di morte (fine anno)	Prestazione assicurata (fine anno)	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	20.000,00	20.000,00	19.425,00	19.425,00	19.502,70	
2		20.000,00	19.502,70	19.502,70	19.580,71	19.282,67
3		20.000,00	19.580,71	19.580,71	19.659,03	19.555,71
4		20.000,00	19.659,03	19.678,69	19.757,33	19.653,69
5		20.000,00	19.757,33	19.777,09	19.856,12	19.752,09
6		20.000,00	19.856,12	19.915,68	19.995,11	19.890,68
7		20.000,00	19.995,11	20.055,09	20.135,07	20.030,09
8		20.000,00	20.135,07	20.195,48	20.276,02	

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà non avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito.

B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

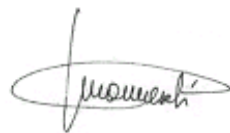
Tasso di rendimento finanziario: 4%;
Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 0%;
Minimo Trattenuto: cfr. Tabella n. 7
Aliquota di retrocessione: 100%;
Tasso di rendimento retrocesso: 4%;
Premio iniziale: 20.000 Euro;
Caricamento: 2,75%;
Spese di emissione del contratto: 25Euro ;
Età dell'Assicurato: indifferente;
Durata: 8;
Sesso dell'Assicurato: indifferente.

Anno	Premio unico lordo	Cumulo dei premi	Capitale assicurato in caso di morte (inizio anno)	Capitale assicurato in caso di morte (fine anno)	Prestazione assicurata (fine anno)	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	20.000,00	20.000,00	19.425,00	19.735,80	19.891,20	
2		20.000,00	19.891,20	20.209,46	20.368,59	19.982,36
3		20.000,00	20.368,59	20.694,49	20.857,43	20.669,49
4		20.000,00	20.857,43	21.212,01	21.378,87	21.187,01
5		20.000,00	21.378,87	21.742,31	21.913,34	21.717,31
6		20.000,00	21.913,34	22.329,70	22.505,00	22.304,70
7		20.000,00	22.505,00	22.932,60	23.112,64	22.907,60
8		20.000,00	23.112,64	23.551,78	23.736,68	

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

BancAssurance Popolari S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

*Il rappresentante legale
Vezio Manneschi
Direttore Generale*



TUTELA DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'Art. 13 del d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito denominata Legge) che ha abrogato la L. 675/1996, ed in relazione ai dati personali che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La/Vi informiamo di quanto segue.

1) FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento

a) è diretto all'espletamento da parte della Compagnia delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti e gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Compagnia è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;

b) può anche essere diretto all'espletamento da parte della Compagnia delle finalità di informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi, nonché di indagini di mercato sulla qualità del servizio erogato dalla Compagnia stessa.

2) MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il trattamento

a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'Art. 4, comma 1, lett. a), della Legge; raccolta; registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/ confidenzialità, integrità, tutela;

b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;

c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9) e/o incaricati del trattamento, nonché da società di servizi, in qualità di responsabili (cfr. successivo punto 9).

3) CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autorità personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può 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;

c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi e di indagini di mercato sulla qualità del servizio erogato nei confronti dell'interessato stesso.

4) RIFIUTO DI CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire dati personali

a) nei casi di cui al punto 3, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire e liquidare i sinistri;

b) nel caso di cui al punto 3, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi, nonché indagini di mercato sulla qualità del servizio erogato nei confronti dell'interessato.

5) COMUNICAZIONE DEI DATI

a) I dati personali possono essere comunicati – per le medesime finalità di cui al punto 1), lett. a), e per essere sottoposti a trattamenti aventi le medesime finalità o obbligatori per legge – agli altri soggetti del settore assicurativo, quali Assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; 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 o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore; 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 1, lett. b), a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) e a pubbliche Amministrazioni ai sensi di legge.

6) DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7) TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

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

8) DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'Art. 7 della Legge conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di 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 della legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è l'interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. Chi intenda esercitare questi diritti, potrà inviare la sua richiesta a mezzo fax al Responsabile per la gestione delle istanze degli interessati al n. 06. 42 04 58 32, allegando fotocopia del documento di riconoscimento.

9) TITOLARE E RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è BancAssurance Popolari S.p.A. con sede legale in Via Calamandrei, 255 - 52100 Arezzo, e sede amministrativa in Via Toscana, 1 - 00187 Roma. Presso la sede amministrativa è disponibile, per chi desiderasse conoscerlo, l'elenco completo dei Responsabili interni ed esterni.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE

”ART RISPARMIO STAR”

Art. 1 – Prestazioni Assicurate

Il presente contratto di assicurazione sulla vita, di durata predeterminata, prevede, a fronte del versamento di un premio unico, l'erogazione da parte della Compagnia di un capitale alla scadenza contrattuale, se l'Assicurato sarà in vita, oppure immediatamente in caso di premorienza durante la durata contrattuale.

Il Contraente deve avere un'età compresa tra i 18 e i 90 anni, se persona fisica. Se persona giuridica, il contratto deve essere sottoscritto dal suo Rappresentante Legale, o da una persona munita dei relativi poteri di firma che dovrà avere un'età compresa tra i 18 e i 90 anni ed essere censita precedentemente o all'atto della stipula del contratto. L'Assicurato deve essere una persona fisica con età compresa tra 18 e 80 anni.

La prestazione inizialmente assicurata, derivante dalla corresponsione del premio alla sottoscrizione decurtato dei costi di contratto di cui all'Art. 5, è indicata nella lettera di benvenuto.

Il 31 dicembre di ogni anno solare, le prestazioni assicurate, acquisite con il pagamento dei premi, verranno rivalutate nella misura e secondo le modalità contenute nel successivo Art. 6. Per la prestazione assicurata acquisita nell'arco dell'anno in cui è stato effettuato il versamento, la rivalutazione verrà effettuata *pro-rata temporis* a partire dalla data di decorrenza fino al 31 dicembre.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso dell'anno, la rivalutazione delle prestazioni assicurate verrà effettuata *pro-rata temporis*:

- a partire dal 1° gennaio dell'anno del decesso, per le prestazioni assicurate provenienti dai premi versati precedentemente;

- a partire dalla data di decorrenza contrattuale, nel primo anno, o, in caso di versamenti di nuovi premi nell'anno in corso, dalla rispettiva data di decorrenza fino all'ultimo giorno del mese precedente la data del decesso. In tali casi la misura annua di rivalutazione è quella che si ottiene secondo le modalità previste all'Art. 6 ed utilizzando l'80% del rendimento annuo ultimo certificato.

Art. 2– Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'Assicurazione

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente sottoscrive la Proposta/Polizza predisposta dalla Compagnia. La copertura assicurativa entra in vigore, a condizione che il primo premio sia stato pagato, il giorno di sottoscrizione del contratto da parte del Contraente.

Dunque la data di decorrenza del contratto coincide con il giorno di sottoscrizione del contratto stesso a condizione che sia stato pagato il premio.

Il contratto ha una durata prefissata che varierà da un minimo di 7 ad un massimo di 8 anni, ma si estingue anticipatamente in caso di richiesta di riscatto totale da parte del Contraente o in caso di morte dell'Assicurato.

La scadenza del contratto è fissata al 31 dicembre successivo al settimo anniversario della polizza, eccezione fatta per i contratti sottoscritti il 31 dicembre la cui scadenza sarà proprio al settimo anniversario.

Art. 3–Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata A/R contenente gli elementi identificativi del contratto.

In alternativa, e sempre nel termine indicato, il Contraente può esercitare il diritto di recesso presentando comunicazione alla filiale della Banca Distributrice presso la quale ha sottoscritto il contratto.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso presso la Sede Amministrativa della Compagnia, previa consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, la Compagnia provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, con la deduzione delle spese connesse all'emissione del contratto pari a 25,00 Euro, di cui al punto 8.1.1. della Nota informativa.

Per data di ricezione della comunicazione si intende la data di arrivo presso la Sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo, qualora la spedizione avvenga tramite posta interna delle filiali collocatrici.

Art. 4– Premi

Le prestazioni assicurate, di cui all'Art. 1, verranno erogate a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il relativo premio alla sottoscrizione.

Esistono varie tipologie di premio:

- *Premio iniziale (di sottoscrizione):* l'importo del premio iniziale deve essere di

importo non inferiore a 10.000,00 Euro, incrementabile di multipli di 1.000,00 Euro fino alla fascia di 40.000,00 Euro, mentre oltre tale fascia il premio è incrementabile di multipli di 10.000,00 Euro. Tale premio è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto.

- *Versamento/i aggiuntivo/i*: il Contraente può effettuare uno o più versamenti aggiuntivi, anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, di importo non inferiore a 1.000,00 Euro, incrementabili di multipli di 1.000,00 Euro fino alla fascia di 40.000,00 Euro, oltre tale fascia l'importo dei premi aggiuntivi sarà incrementabile di multipli minimi di 10.000,00 Euro.

I versamenti aggiuntivi non formano cumulo sul premio versato alla sottoscrizione per la determinazione delle fasce.

I versamenti aggiuntivi seguono la scadenza e saranno di durata residua rispetto al primo versamento.

Ogni premio deve essere pagato a favore della Compagnia mediante:

- Bonifico bancario
- Addebito in c/c del Contraente;

In caso di estinzione del c/c bancario presso la Banca Distributrice, il Contraente, al fine di garantire la prosecuzione del rapporto assicurativo, potrà effettuare il pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi tramite diverso istituto di credito, facendo accreditare i successivi premi mediante bonifico bancario a favore di BancAssurance Popolari S.p.A. sul c/c c/c n. 91051 ABI 05390 CAB 03201, presso Banca Etruria, Sede di Roma in Via degli Uffici del Vicario, 45 00186 Roma.

Art. 5- Caricamenti

Le commissioni di ingresso applicate su ciascun premio versato, decrescenti a fasce sono le seguenti:

- **fino a 40.000 Euro: 2,75%**
- **da 50.000 a 70.000 Euro: 2,25%**
- **oltre 80.000 Euro: 2,00%**

Sul premio versato alla sottoscrizione (non sui versamenti aggiuntivi) grava anche un costo fisso (diritto fisso) pari a 25,00 Euro a titolo di spese di emissione.

Art. 6 – Modalità di rivalutazione del capitale

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Compagnia riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni di seguito indicate.

A tale fine la Compagnia gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR”, che costituisce parte integrante del presente contratto, attività di importo non inferiore alle relative Riserve Matematiche.

La Compagnia dichiara entro il 31 gennaio di ogni anno solare, il rendimento annuo da attribuire alle prestazioni assicurate acquisite in vigore al 31 dicembre dell'anno solare precedente. Il tasso annuo di rivalutazione è ottenuto applicando un'aliquota di retrocessione del 100%, al rendimento della gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR” e sottraendo una percentuale (minimo trattenuto).

Il 31 dicembre di ogni anno le prestazioni assicurate acquisite e maturate saranno rivalutate mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della Riserva Matematica costituitasi a tale scopo. Tale aumento viene determinato secondo la misura annua di rivalutazione che è uguale al rendimento annuo dichiarato moltiplicato per l'aliquota di retrocessione, e sottraendo una percentuale (minimo trattenuto), indicata in tabella, variabile in funzione degli anni di permanenza nel contratto.

Ogni rivalutazione viene quindi applicata alle garanzie in essere, incluse di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni.

Tabella - Minimo trattenuto

Anni contrattuali	% trattenuta sul rendimento
fino al 3° anno	1,60%
dal 4° al 5° anno	1,50%
dal 6° anno alla scadenza	1,30%

La misura annua minima di rivalutazione è pari al tasso d'interesse composto annuo del 2%, al lordo del minimo trattenuto.

Il rendimento della gestione interna separata viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Compagnia (cfr. Art. 3 del Regolamento del Fondo) e reso noto al Contraente mediante comunicazione scritta e pubblicazione su almeno due quotidiani a tiratura nazionale.

Il Contraente ha altresì facoltà di richiedere in ogni tempo il rendimento della gestione interna separata e il prospetto aggiornato della ripartizione delle attività che compongono la gestione interna separata.

Art. 7 – Riscatto

Art. 7.1 – Riscatto totale

Nel corso della durata contrattuale, trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere alla Compagnia, a mezzo raccomandata A/R o tramite richiesta scritta inviata tramite le filiali collocatrici, la corresponsione del valore di riscatto maturato, determinando conseguentemente la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta stessa.

Per data di ricezione della richiesta si intende l'arrivo presso la Sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione. Tale data è apposta o sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo qualora la spedizione avvenga tramite la filiale collocatrice.

Il valore di riscatto sarà dato da una percentuale della Riserva Matematica calcolata all'ultimo giorno del mese precedente alla data di ricezione della richiesta di riscatto presso la Sede Amministrativa della Compagnia.

Tabella - Valore riscatto totale

Anno	Valore di riscatto (% della Riserva Matematica)
dal 2° anno	99,00%
dal 3° anno in poi	100,00%

La misura annua di rivalutazione da applicare per il calcolo dell'ulteriore rivalutazione nell'anno in corso (a partire dal primo gennaio, oppure da una data successiva in presenza di nuovi versamenti di premi) fino alla data di calcolo della Riserva Matematica, è quella che si ottiene secondo le modalità di cui all'Art. 6 ed utilizzando l'80% del rendimento annuo ultimo certificato.

Si ricorda che il valore sopra citato potrà risultare inferiore ai premi versati.

Art. 7.2 – Riscatto parziale

Ferma restando la facoltà di esercitare il diritto di riscatto sopra citato, il Contraente, trascorso il primo anno dalla data di sottoscrizione della polizza e secondo i termini descritti nel paragrafo precedente, può richiedere alla Compagnia di riscattare solo in parte il capitale maturato ad una determinata data, per un importo non inferiore a 1.000 Euro; in tale caso la Riserva Matematica residua non potrà essere inferiore a 5.000 Euro.

L'esercizio del diritto di riscatto parziale nel secondo anno contrattuale comporta l'applicazione di un costo pari all'1% della Riserva Matematica, non presente negli anni a seguire e di 25,00 euro di diritto fisso presente anche negli anni a venire.

Su ogni operazione di riscatto parziale viene applicato un costo fisso di 25,00 Euro.

Art. 8 – Opzioni

Alla scadenza contrattuale, il Contraente può scegliere di convertire il valore di riscatto, purché l'età dell'Assicurato sia inferiore a 70 anni alla data di richiesta, in una delle seguenti forme:

1. *opzione da capitale in rendita vitalizia*: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
2. *opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia*: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
3. *opzione da capitale in rendita reversibile*: la conversione del valore a scadenza in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore del sopravvissuto designato e fino a che quest'ultimo è in vita.

La Compagnia si impegna a fornire per iscritto al Contraente, al più tardi 60 giorni prima della scadenza contrattuale, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche. La Compagnia, inoltre, si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota informativa e le Condizioni di assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali il Contraente abbia manifestato il proprio interesse.

Art. 9 – Pagamenti della Compagnia

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di riscatto è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della richiesta di liquidazione, l'originale di polizza e gli eventuali allegati e un documento di identità valido, relativo all'avente diritto alla prestazione.

Per i pagamenti relativi alle prestazioni in caso di sinistro è necessario consegnare alla Compagnia, al momento della richiesta di liquidazione, l'originale di polizza, gli eventuali allegati, un documento di identità valido, relativo all'avente diritto alla prestazione, e la seguente documentazione cartacea:

a) Sinistro per morte naturale dell'Assicurato

1. certificato di morte dell'Assicurato, con l'indicazione della data di nascita;
2. relazione medica circa la causa del decesso da compilare, in ogni sua parte, sul modulo disponibile presso la Compagnia. Il medico compilatore, su foglio di ricettario, dovrà inoltre attestare di aver personalmente curato le risposte, oppure apporre, in calce alla relazione stessa, oltre alla sua firma, anche il timbro specificante le proprie generalità e l'indirizzo. Su richiesta della Compagnia dovranno inoltre essere consegnate le eventuali copie delle cartelle cliniche relative ai ricoveri subiti dall'Assicurato;
3. atto notorio, oppure la dichiarazione sostitutiva di esso, attestante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi, ovvero dare atto dell'eventuale rinuncia all'eredità. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio, o dichiarazione sostitutiva del medesimo, dovrà attestare

che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore, restano in vigore, l'atto notorio, o dichiarazione sostitutiva del medesimo, dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ve ne sono altri. Nel caso di rinuncia all'eredità dovrà essere fornita copia del relativo atto formale.

b) **Sinistro per morte violenta dell'Assicurato** (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.) oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale (punto a), occorre consegnare anche la copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della Procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalle competenti autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc.), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare

1. originale di polizza

L'originale di polizza ed i suoi relativi allegati e/o appendici, o in mancanza una dichiarazione di smarrimento effettuata presso le competenti autorità di pubblica sicurezza, dovranno essere consegnati in tutti i casi in cui l'operazione richiesta determini la totale estinzione del contratto (es. riscatto totale, sinistro).

2. minore età dell'avente diritto o interdetto

Qualora l'avente diritto sia minorenne ovvero interdetto è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo spettante al minore stesso, con espresso esonero della Compagnia da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

3. parziale capacità dell'avente diritto

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. Per gli importi rilevanti è richiesto anche il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

4. vincoli gravanti sulla polizza

Nel caso in cui la polizza risulti vincolata (oppure costituita in pegno), la domanda di ottenimento delle prestazioni, oltre che dall'avente diritto (Contraente o Beneficiario), dovrà essere sottoscritta anche dal soggetto vincolatario, il quale indicherà l'entità della sua pretesa sulla polizza, ovvero, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.

5. riscatto successivo alla morte del Contraente

Per le polizze che prevedono quale Contraente una persona diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà documentare lo stato successorio del Contraente stesso mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento (vedere lettera a), trasmettendo, inoltre, il certificato di morte dell'intestatario della polizza. In tale evenienza, la liquidazione per riscatto richiederà il consenso scritto di tutti i Beneficiari, tanto di quelli designati per il caso di esistenza in vita dell'Assicurato, quanto di quelli indicati per il caso di premorienza di questo ultimo, sempre che detti Beneficiari risultino individuabili al momento delle richieste. Per la liquidazione del contratto, ove questo si estingua, è necessario altresì consegnare l'originale della polizza.

6. consenso al trattamento dei dati

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa (d. lgs. n. 196/2003), fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la Compagnia.

Eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta solo in caso di necessità.

In ogni caso, verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa, in caso di decesso dell'Assicurato, o dalla data di ricezione della richiesta del riscatto, in caso di liquidazione. Scaduto tale termine, saranno dovuti gli interessi di mora al tasso ufficiale di sconto a favore degli aventi diritto.

Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato dal Contraente stesso o dai Beneficiari

Eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta solo in caso di necessità.

Art. 10 – Beneficiari

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

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

- a) dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) se, nel caso di decesso dell'Assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione dei Beneficiari e le loro eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o contenute in un valido testamento.

Art. 11 – Cessione, pegno e vincolo

Cessione - Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 del Codice Civile. Il Contraente dovrà preventivamente comunicare alla Compagnia l'intenzione di cedere il contratto al fine di consentire alla Compagnia stessa e/o alla Banca Distributrice l'assolvimento nei confronti dell'eventuale cessionario, degli obblighi previsti dalla normativa di settore. La cessione è efficace dal momento in cui BancAssurance Popolari S.p.A. riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione. Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice. BancAssurance Popolari S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 del Codice Civile.

Pegno - Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi. Tale atto diventa efficace dal momento in cui BancAssurance Popolari S.p.A. riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione in pegno, accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario irrevocabile. Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice. BancAssurance Popolari S.p.A. può opporre al creditore pignoratorio tutte le eccezioni che le spettano nei confronti del Contraente originario in base al seguente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 2805 del Codice Civile.

Vincolo - Le somme assicurate possono essere vincolate. Tale atto diventa efficace dal momento in cui BancAssurance Popolari S.p.A. riceve comunicazione scritta della costituzione di vincolo, accompagnata dalla dichiarazione di assenso del Beneficiario irrevocabile. Contestualmente la Compagnia deve annotare la sussistenza del vincolo su polizza o appendice.

Art. 12 – Legislazione applicabile

Il presente contratto è regolato dalla legge italiana, ferme le norme di diritto internazionale privato applicabili.

Per tutto quanto non disciplinato dalle disposizioni contenute nel presente contratto valgono le norme di legge vigenti in materia.

Art. 13 – Foro Competente

Il foro competente per qualsiasi controversia riguardante il presente contratto è il luogo di residenza o domicilio, a scelta, del Contraente o degli aventi diritto alla prestazione.

REGOLAMENTO DEL FONDO “BAP GESTIONE STAR”

Art. 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome Fondo “BAP GESTIONE STAR”.

Art. 2

Nel Fondo “BAP GESTIONE STAR” confluiranno, per un importo non inferiore alle corrispondenti Riserve Matematiche, le attività relative alle forme di assicurazione sulla Vita e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento del Fondo stesso.

Il patrimonio della gestione separata può essere investito anche in strumenti finanziari emessi ed OICR istituiti e/o gestiti da società facenti parte del Gruppo Banca Etruria o con cui il Gruppo stesso intrattiene rapporti di affari rilevanti nella misura massima del 20%.

La gestione Fondo si attiene 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 atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Art. 3

Il rendimento annuo del Fondo “BAP GESTIONE STAR” viene calcolato al termine di ciascun anno solare, con riferimento al “periodo di osservazione” costituito dall’anno stesso e si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo al valore medio dello stesso nel periodo preso in considerazione.

Per valore medio del Fondo nel periodo si intende la somma della giacenza media dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media degli investimenti in titoli, della consistenza media di ogni altra attività del Fondo determinati in base al costo.

La consistenza media nel periodo dei titoli e di ogni altra attività viene determinata in base al valore d’iscrizione nel Fondo.

Art. 4

Il rendimento annuo del Fondo viene attribuito alle polizze alla fine di ogni anno solare, secondo le modalità previste nelle Condizioni di assicurazione.

Art. 5

Per risultato finanziario del Fondo si intendono i proventi finanziari di competenza del periodo considerato, compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del Fondo “BAP GESTIONE STAR”, al lordo delle ritenute d’acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo “BAP GESTIONE STAR” e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto dell’iscrizione nel fondo per i beni già di proprietà della Compagnia.

Art. 6

La gestione del Fondo “BAP GESTIONE STAR” è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell’Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell’Art. 8 del D.P.R. 31 marzo 1975, n. 136. La certificazione avviene in occasione della rilevazione del rendimento annuo al 31 dicembre di ogni anno e viene rilasciata prima del 31 gennaio seguente, data in cui la Compagnia dichiara e applica il rendimento di cui sopra. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo e l’adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle Riserve Matematiche.

Art. 7

La Compagnia si riserva di apportare al precedente Art. 5 quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di variazioni nella vigente legislazione fiscale.

GLOSSARIO

ASSICURAZIONE MISTA A PREMIO UNICO E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE

“ART RISPARMIO STAR”

Aliquota di retrocessione: la percentuale del rendimento conseguito dalla gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR” degli investimenti che la Compagnia riconosce al Contraente.

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia e il Contraente.

Assicurato: persona fisica sulla cui testa ricade la copertura assicurativa.

Banca distributrice: la Banca che ha ricevuto mandato dalla Compagnia per la distribuzione dei suoi prodotti, attraverso i propri canali distributivi.

Beneficiario(i): persona/e fisica/che o giuridica/che designata/e dal Contraente che riceverà/anno le somme assicurate dalla Compagnia.

Capitale assicurato: prestazione erogata dalla Compagnia al verificarsi dell’evento assicurato.

Capitale inizialmente acquisito: importo di capitale acquisito proveniente dal versamento di ciascun premio, al netto dei caricamenti.

Caricamenti: parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Cessione, pegno e vincolo: condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tale atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un’appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l’efficacia delle garanzie prestate richiede l’assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Compagnia: società autorizzata all’esercizio dell’attività con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione, nel caso di specie è *BancAssurance Popolari S.p.A.* (BAP).

Composizione della gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR”: informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della gestione interna separata.

Conclusione del contratto: il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente sottoscrive la Proposta/Polizza predisposta dalla Compagnia.

Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il contratto.

Conflitto di interessi: insieme di tutte quelle situazioni in cui l’interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.

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

Contraente: persona fisica o giuridica che firma il contratto con la Compagnia, si impegna al versamento dei premi ed esercita i diritti contrattuali.

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

Costi (o costi di contratto): oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi e dalle risorse gestite dalla Compagnia, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un’ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di ricezione della richiesta: si intende la data di arrivo, presso la Sede Amministrativa della Compagnia, di tutta la documentazione cartacea necessaria per l’apertura delle pratiche di richiesta effettuate dall’avente diritto.

Tale data viene apposta sulla ricevuta di ritorno della raccomandata o sulla richiesta stessa con apposito timbro di arrivo, qualora la spedizione avvenga tramite le filiali collocatrici.

Dati storici: risultati ottenuti in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata negli ultimi due anni, essendo la gestione nata nel 2004.

Decorrenza della garanzia: momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Detraibilità fiscale: misura del premio versato che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e il valore di riscatto maturato. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR", l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso.

Fascicolo informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente, composto da: Scheda sintetica; Nota informativa; Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata; Glossario; Modulo di Proposta/Polizza.

Gestione interna separata o speciale "BAP GESTIONE STAR": fondo appositamente creato da BancAssurance Popolari S.p.A. e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dal Contraente.

Impignorabilità e inesquestrabilità: principio secondo cui le somme dovute al Contraente o al/i Beneficiario/i non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, ai sensi dell'art. 1923, comma 1, del Codice Civile.

Imposta sostitutiva: imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Ipotesi di rendimento: rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP, pari al 4%, per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Compagnia.

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Lettera di Benvenuto: comunicazione che la Compagnia invia al Contraente ad ogni sottoscrizione di polizza.

Liquidazione: pagamento al/i Beneficiario/i della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato o in caso di riscatto.

Minimo trattenuto: percentuale del rendimento della gestione separata trattenuta dalla Compagnia per far fronte alle spese di gestione del contratto.

Nota informativa: documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto, e che contiene informazioni relative alla

Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative finanziarie della polizza.

Opzione: la possibilità, da parte del Contraente, di richiedere, in alternativa alla liquidazione del capitale, una diversa modalità di percepire la prestazione.

Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia: conversione del valore a scadenza in una rendita rivalutabile pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

Opzione da capitale in rendita vitalizia: conversione del valore a scadenza in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile: conversione del valore a scadenza in una rendita vitalizia rivalutabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una o più persone designate al momento della conversione, finché questa o queste sono in vita.

Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione interna separata, coincidente con l'anno solare.

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

Polizza di assicurazione sulla vita: contratto di assicurazione con il quale la Compagnia si impegna a pagare al/i Beneficiario/i un capitale o una rendita quando si verifiche un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Polizza rivalutabile: contratto in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Compagnia ottiene investendo i premi raccolti nella gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR".

Premio alla sottoscrizione: importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Compagnia al momento della conclusione del contratto, a fronte delle prestazioni assicurate.

Prestazione assicurata: importo di capitale acquisito proveniente dal versamento di ciascun premio, al netto dei caricamenti.

Progetto personalizzato: ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, pari al 4%, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al Contraente.

Proposta/Polizza: modulo sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Prospetto annuale della composizione della gestione interna separata "BAP GESTIONE STAR": riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione interna separata.

Recesso: diritto del Contraente di far cessare gli effetti del contratto entro 30 giorni dalla sua sottoscrizione, al fine di tutelare la facoltà di ripensamento del Contraente.

Regolamento della gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR”: l’insieme delle norme, riportate nelle condizioni di assicurazione, che regolano la gestione interna separata.

Rendiconto annuale della gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR”: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione interna separata e all’aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Compagnia al contratto.

Rendimento finanziario: risultato finanziario della gestione interna separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Ricorrenza annuale: l’anniversario della data di decorrenza del contratto.

Riscatto parziale del contratto: è il diritto del Contraente di chiedere, nel corso della durata contrattuale, la corresponsione anticipata di una parte delle prestazioni assicurate, rimanendo in essere la polizza per la parte residua.

Riscatto totale del contratto: è il diritto del Contraente di interrompere il contratto, nel corso della durata contrattuale, richiedendo anticipatamente la corresponsione del valore totale delle prestazioni assicurate maturate al momento del calcolo del riscatto totale.

Riserva Matematica: importo accantonato dalla Compagnia per far fronte ai suoi obblighi contrattuali futuri.

Rivalutazione: incremento riconosciuto ogni anno al capitale assicurato sulla base del rendimento realizzato dalla gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR”, cui è collegato il contratto.

Scheda sintetica: documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell’ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento della gestione interna separata “BAP GESTIONE STAR” a cui sono collegate le prestazioni.

Sinistro: verificarsi dell’evento di rischio assicurato (ovvero il decesso dell’Assicurato) oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

Società di Revisione: società diversa dalla Compagnia che controlla e certifica i risultati della gestione interna separata, è PricewaterhouseCoopers, con Sede Legale ed Amministrativa in Via Monte Rosa, 91 – 20149 Milano (MI), Italia.

Sopravvivate designato: nel caso dell’opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile il sopravvivate designato è colui che finché è in vita riceverà la rendita a seguito del decesso dell’assicurato.

Sostituto di imposta: soggetto obbligato, all’atto della corresponsione di emolumenti, all’effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Spese di emissione: oneri costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l’emissione del contratto.

Tassazione ordinaria: determinazione dell’imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

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

Tasso annuo di rivalutazione: è il tasso di rendimento retrocesso al netto del minimo trattenuto.

Tasso di rendimento retrocesso: tasso annuo di rendimento della gestione separata moltiplicato per l’aliquota di retrocessione.

Tasso tecnico: rendimento finanziario annuo e composto, pari all’0%, che la Compagnia riconosce nel calcolare la prestazione assicurata iniziale.

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali, nel caso di specie è l’Euro.

Versamento aggiuntivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

Data ultimo aggiornamento 31/03/2008

Mod. 4CO000120

BANCA _____ **COD. AGENZIA** _____ **COD. PROMOTORE** _____ **CONVENZIONE** _____

RAMO _____ **PRODOTTO** _____ **VERSIONE** _____ **NUMERO PROPOSTA POLIZZA** _____

CONTRAENTE

Cognome e Nome: _____ Codice Fiscale: _____
 Comune di nascita: _____ Prov: _____ Data di nascita: _____ Età _____
 Professione: _____ Sesso: _____ ramo di attività: _____ Sottogruppo: _____
 Indirizzo: _____ Provincia: _____
 Comune: _____ C.A.P.: _____ Cab. Comune: _____ Cod. Paese: _____

Rappresentante legale (se Contraente persona giuridica)

Cognome e Nome: _____ Codice Fiscale: _____
 Comune di nascita: _____ Prov: _____ Data di nascita: _____ Età _____
 Professione: _____ Sesso: _____ ramo di attività: _____ Sottogruppo: _____
 Indirizzo: _____ Provincia: _____
 Comune: _____ C.A.P.: _____ Cab. Comune: _____ Cod. Paese: _____

Assicurato (se diverso dal Contraente)

Cognome e Nome: _____ Codice Fiscale: _____
 Comune di nascita: _____ Prov: _____ Data di nascita: _____ Età _____
 Professione: _____ Sesso: _____ ramo di attività: _____ Sottogruppo: _____
 Indirizzo: _____ Provincia: _____
 Comune: _____ C.A.P.: _____ Cab. Comune: _____ Cod. Paese: _____

BENEFICIARI

CONCLUSIONE E DECORRENZA CONTRATTO

A condizione che il premio sia stato pagato, il contratto entra in vigore nel giorno della sua conclusione coincidente con la data di sottoscrizione del modulo di proposta/polizza da parte del Contraente.

PREMIO

Premio lordo: _____ Tipo Premio: _____ Caricamento: _____
 Data decorrenza: _____ Data scadenza: _____ Premio netto: _____
 Premio di rata: _____ Rateazione prescelta: _____ Stato rateazione: _____ Spese di emissione: _____

SOMME ASSICURATE

Come da Condizioni di assicurazione.

DATI IDENTIFICATIVI

Documento di riconoscimento N. _____ Tipo: _____
 Ente emittente: _____ Luogo e Data emissione: _____

Luogo e data di sottoscrizione: _____
 BancAssurance Popolari Spa  _____
CONTRAENTE
 (firma)
ASSICURATO (se diverso dal Contraente)
 (firma)

COLLOCATORE
 (firma)

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano di aver ricevuto e preso visione delle Condizioni di Assicurazione consegnate e riportate. Accettano integralmente il contenuto delle stesse ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconoscono la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della legge n. 197 del 5/7/91.

Inoltre ai sensi degli articoli 1341-1342 del C.C., il Contraente e l'Assicurato dichiarano di approvare specificatamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Diritto di Recesso - Premio - Caricamenti - Riscatto - Modalità di rivalutazione del Capitale

ASSICURATO (se diverso dal Contraente) _____ **CONTRAENTE** _____
 (firma) (firma)

Conflitti di interesse: Avendo preso atto che la Compagnia Bancassurance Popolari Spa e il soggetto collocatore Banca Etruria fanno parte del Gruppo Banca Etruria e che il collocamento di questa polizza per il loro tramite è operazione in potenziale conflitto di interesse, autorizzo l'operazione.

_____ **CONTRAENTE**
 (firma)

Il Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto la Fascicolo Informativo e il prospetto personalizzato redatto in conformità ai requisiti previsti dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Mod. _____) e gli allegati 7A e 7B.

_____ **CONTRAENTE**
 (firma)

MODALITA' DI PAGAMENTO: il sottoscritto Contraente autorizza la propria Banca ad addebitare sul proprio conto corrente il premio relativo alla presente polizza.

Euro _____ c/c di addebito ABI _____ CAB _____ C/C _____

_____ **CONTRAENTE**
 (firma)

CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI

Preso atto dell'informativa ai sensi dell'Art. 13 della legge N. 196/03 riportata nella Nota Informativa, ed ai sensi degli articoli 23, 24, 26,37,43,44 e 45 della legge 30 giugno 2003, n. 196,

acconsento/iamo

al trattamento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società Assicuratrice alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett. A) e B), della predetta informativa e obbligatori per legge al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 7 della predetta informativa (Paesi UE e Paesi extra UE)

acconsento/iamo (*)

al trattamento dei dati personali, sia comuni sia sensibili, che mi riguardano per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi. alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett.A), B), della predetta informativa per finalità d'informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 7 della predetta informativa (Paesi UE e Paesi extra UE)

(*) ove l'interessato NON intenda dare il proprio consenso al trattamento, comunicazione e trasferimento all'estero dei suoi dati personali per finalità di informazione commerciale, deve premettere la parola "NON" alla parola "acconsento"

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

Luogo e data di sottoscrizione _____

CONTRAENTE (firma)	ASSICURATO(se diverso dal Contraente) (firma)
------------------------------	---

Parte Riservata ai soggetti incaricati del collocamento

Promotore/Dipendenza	_____	_____
	cognome-nome ABI-CAB	Codice/NDG
FIRMA facente fede dell'identificazione dei firmatari:		

