



## **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE**

# **“BAPCrescendo2.0”**

**Il presente Fascicolo informativo, contenente:**

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

**devv 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 A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE

### “BAPCrescendo2.0”

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

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

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

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

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

La denominazione sociale dell'impresa è BancAssurance Popolari S.p.A.

##### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

L'ammontare del patrimonio netto è pari a Euro 59.956.769, di cui Euro 51.080.900 relativi al capitale sociale ed Euro 369.006 relativi al totale delle riserve patrimoniali. L'indice di solvibilità è pari a 1,12. Tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

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

Il nome commerciale del contratto è “BAPCrescendo2.0”.

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

*Contratto di assicurazione a vita intera, a premi unici ricorrenti e premi aggiuntivi con rivalutazione annuale del capitale e con la possibilità di liquidazione della rivalutazione annua in forma periodica (Opzione Cedola).*

*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.e) Durata

La durata del presente contratto coincide con la vita dell'Assicurato.  
E' possibile esercitare il diritto di riscatto (sia totale che parziale) purché sia decorso un anno dalla conclusione del contratto.

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

Il contratto prevede varie tipologie di premio:

- *Premio iniziale (di sottoscrizione):* l'importo del premio iniziale deve essere di almeno 1.000,00 Euro ed è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto;
- *Versamento/i aggiuntivo/i:* il Contraente può effettuare il versamento dei premi unici aggiuntivi anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, per un importo minimo di 1.000,00 Euro;
- *Premi/o unici/o ricorrenti/e (di rata):* l'importo del premio ricorrente/di rata, pattuito alla stipula del contratto, è indicato nella polizza. Il premio potrà essere pagato con periodicità mensile o annuale, senza alcun costo aggiuntivo di frazionamento. L'importo minimo mensile e annuo del premio è rispettivamente pari a 100,00 Euro, e 1.200,00 Euro.

#### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

In base al presente contratto, la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari, alla morte dell'Assicurato, il valore acquisito corrispondente alla somma delle prestazioni assicurate derivanti dai premi già corrisposti alla data di liquidazione.

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.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenute nella sezione E 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 contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:

• **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO:** in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente verrà effettuato il pagamento del capitale assicurato pari al risultato della capitalizzazione delle somme versate al netto dei soli costi del contratto, qualora il Contraente non abbia esercitato l'Opzione Cedola.

Viene garantito un tasso minimo di rivalutazione del 1% annuo per il periodo di intercorrenza tra la data di decorrenza del contratto e la data dell'evento.

In caso di riscatto, esercitabile purché sia decorso un anno dalla conclusione 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 dagli artt. 1 e 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 C.

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

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

**Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.**

**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.**

### COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO GESTIONE SEPARATA "BAP GESTIONE" IN ASSENZA DI OPZIONE CEDOLA

Premio unico ricorrente: € 1.500,00

Sesso ed età: Indifferenti

Durata: Indifferente

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,43%
10	1,97%
15	1,83%
20	1,77%
25	1,77%

### COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO GESTIONE SEPARATA "BAP GESTIONE" IN PRESENZA DI OPZIONE CEDOLA

Premio unico ricorrente: € 1.500,00

Sesso ed età: Indifferenti

Durata: Indifferente

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,44%
10	1,98%
15	1,84%
20	1,78%
25	1,78%

### 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" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.*

#### Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento netto riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2010	4,20%	2,60%	3,35%	1,55%
2011	4,35%	2,75%	4,89%	2,73%
2012	4,20%	2,60%	4,64%	2,97%
2013	4,20%	2,60%	3,35%	1,17%
2014	4,10%	2,50%	2,08%	0,21%

*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 D della Nota informativa.

\*\*\*

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

*Il rappresentante legale  
Emanuele Marsiglia  
Direttore Generale*



Data ultimo aggiornamento: 20/05/2015

# NOTA INFORMATIVA

## **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE**

### **“BAPCrescendo2.0”**

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

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

#### **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 IVASS N° 01794 del 9/02/2001, iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese al n. 1.00139, con Sede Legale in Via Calamandrei, 255 - 52100 Arezzo (AR), Italia e Direzione Generale e Sede Amministrativa in Via Francesco De Sanctis, 11 - 00195 Roma, Italia; Tel. 06 42045801; sito internet [www.bancassurance.it](http://www.bancassurance.it); indirizzo di posta elettronica [info@bancassurance.it](mailto:info@bancassurance.it). Società soggetta all'attività di Direzione e coordinamento di Banca Popolare dell'Etruria e del Lazio - Società Cooperativa in Amministrazione Straordinaria.

#### **B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE**

##### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La presente polizza è un contratto di assicurazione sulla vita, di **durata coincidente con la vita dell'Assicurato**, che prevede il versamento di **premi unici ricorrenti**.

**Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione:**

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO:** in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, verrà effettuato il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente. Si rinvia agli artt. 1 e 1.1 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

Il capitale liquidabile al verificarsi dell'evento assicurato, è il risultato della capitalizzazione delle somme versate al netto dei soli costi del contratto. E' prevista la possibilità di liquidazione della rivalutazione annua in forma periodica (Opzione Cedola).

Viene garantito un tasso minimo di rivalutazione del 1% annuo per il periodo di intercorrenza tra la data di decorrenza del contratto e la data dell'evento.

##### **4. Premi**

Il premio non è determinato in relazione alle garanzie prestate, all'età, al sesso, allo stato di salute e alla professione.

Esistono varie tipologie di premio:

- **Premio iniziale (di sottoscrizione):** l'importo del premio iniziale deve essere di almeno 1.000,00 Euro ed è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto
- **Versamento/i aggiuntivo/i:** il Contraente può effettuare il versamento dei premi unici aggiuntivi anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, per un importo minimo di 1.000,00 Euro;
- **Premi/o unici/o ricorrenti/e (di rata):** l'importo del premio ricorrente/di rata, pattuito alla stipula del contratto, è indicato nella polizza. Il premio potrà essere pagato con periodicità mensile o annuale, senza alcun costo aggiuntivo di frazionamento. L'importo minimo mensile e annuo del premio è rispettivamente pari a 100,00 Euro, e 1.200,00 Euro. Il pagamento deve essere effettuato a favore della Compagnia mediante Addebito Diretto SEPA (SDD).

Nel caso di premio iniziale e/o versamenti aggiuntivi di importo complessivamente superiore a 1.500.000,00 di Euro per ciascun anno solare, è necessario il preventivo nulla osta della Compagnia.

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

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”, la cui valuta di denominazione è l'Euro.

Per maggiori dettagli sulla gestione interna separata si rinvia al “Regolamento della Gestione Interna Separata”, che è parte integrante delle condizioni di assicurazione. Si rinvia all'art. 6 delle condizioni di assicurazione relativamente alle modalità di rivalutazione.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rinvia alla Sezione E 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.

## C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 6. Costi

#### 6.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 6.1.1. Costi gravanti sul premio

E' previsto un costo di 75,00 Euro alla sottoscrizione, a titolo di diritto fisso. Sul solo premio versato alla sottoscrizione, nella commissione di ingresso è ricompreso anche un costo a titolo di spese di emissione del contratto pari a 15,00 Euro.

**Tabella 1. Costi gravanti sul premio alla sottoscrizione**

Premio	Spese di emissione*	Diritto fisso
>= € 1.000,00	€ 15,00	€ 75,00

*\*ricomprese nella commissione d'ingresso*

E' previsto un costo di 30,00 Euro sui versamenti aggiuntivi, a titolo di diritto fisso.

**Tabella 2. Costi gravanti sui versamenti aggiuntivi**

Premio	Diritto fisso
>= € 1.000,00	€ 30,00

Per i premi unici ricorrenti è previsto, a titolo di diritto fisso, un costo pari a 12,00 Euro per il premio con ricorrenza annuale e pari a 1,00 Euro per il premio con ricorrenza mensile.

**Tabella 3. Costi gravanti sui premi unici ricorrenti**

Premio	Diritto fisso
>= € 1.200,00	€ 12,00 - per il premio con ricorrenza <i>annuale</i>
>= € 100,00	€ 1,00 - per il premio con ricorrenza <i>mensile</i>

##### 6.1.2. Costi per riscatto

Come rappresentato nella seguente Tabella 4, l'esercizio del diritto di riscatto sia totale che parziale nel secondo anno contrattuale comporta l'applicazione di un costo pari al 3%, nel terzo anno del 2%, nel quarto anno dell'1% e dal quinto anno in poi sarà possibile riscattare senza alcuna penalità.

**Tabella 4. Costi riscatto totale/parziale**

Anno	Costo di riscatto (%della Riserva Matematica)
2° anno	3,0%
3° anno	2,0%
4° anno	1,0%
dal 5° anno in poi	0,0%

Il costo applicato in caso di riscatto sia totale che parziale è pari al 20% del rendimento annuo ultimo certificato.

#### 6.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

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

**Tabella 5. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

Capitale assicurato	Rendimento della gestione interna separata	Minimo trattenuto (%)
Qualsiasi	Qualsiasi	1,6%

\*\*\*

La quota parte percepita dall'intermediario con riferimento al flusso commissionale di gestione relativo al presente prodotto è del 31,2%.

### 7. Sconti

**Avvertenza - E' prevista la possibilità di applicare sconti ad alcune categorie di soggetti nella misura ed alle condizioni previste nei relativi eventuali convenzionamenti.**

### 8. Regime fiscale

In caso di vita o di decesso dell'Assicurato, le somme liquidate corrisposte in forma di capitale sono soggette a tassazione nella misura e nei limiti previsti dalla normativa di riferimento in vigore al momento del pagamento.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 9. Modalità di perfezionamento

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'art. 2 delle condizioni di assicurazione.

## 10. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente ha la facoltà, nel corso della durata contrattuale, di sospendere il pagamento dei premi mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore; in tal caso le prestazioni assicurate rimangono in vigore relativamente ai premi versati.

## 11. Riscatto

Il presente contratto riconosce un valore di riscatto. Si rinvia all'art. 7 delle condizioni contrattuali e al punto 6.1.2. della presente Nota informativa per le modalità di determinazione dei valori di riscatto sia totale che parziale.

E' prevista la facoltà di procedere alla riattivazione del contratto, come meglio specificato nel punto b) dell'art.4 delle Condizioni di Assicurazione.

Ferma restando la facoltà di esercitare il diritto di riscatto totale sopra citato, il Contraente, decorso un anno dalla conclusione del contratto, può richiedere alla Compagnia di riscattare solo in parte il capitale maturato ad una determinata data (riscatto parziale).

**I riscatti parziali, che devono essere di un importo minimo di 1.000,00 Euro, sono possibili purché l'importo del capitale assicurato residuo rimanga non inferiore a 1.000,00 Euro.**

**Si ricorda che i valori di cui sopra potranno risultare inferiori ai premi versati.**

Per ottenere informazioni il Contraente può rivolgersi al Servizio Portafoglio e Liquidazione di BancAssurance Popolari S.p.A., via Francesco De Sanctis, 11 – 00195 – Roma, Tel. 0642045841, Fax 0642045832 e e-mail [info@bancassurance.it](mailto:info@bancassurance.it).

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

## 12. Revoca della proposta

Il diritto di revoca non è previsto a seguito dell'utilizzo di un modello di Proposta/Polizza.

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

## 13. 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 15,00 Euro, di cui al punto 6.1.1 della presente Nota informativa.

## 14. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

L'elenco completo dei documenti, che gli aventi diritto devono consegnare alla Compagnia per ottenere il pagamento del capitale assicurato, è riportato all'art. 8 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 domanda di riscatto.

**Si ricorda che i diritti derivanti da un contratto di assicurazione cadono in prescrizione dopo dieci anni dal momento in cui possono essere fatti valere ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, dopodiché gli importi dovuti e non reclamati dai beneficiari verranno devoluti al Fondo istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo i termini e le modalità stabiliti dalla Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni.**

## 15. 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.

## 16. Lingua in cui è redatto il contratto

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

## 17. Reclami

*Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla Compagnia e nello specifico al Servizio Legale di BancAssurance Popolari S.p.A., Via Francesco De Sanctis, 11 – 00195 Roma, oppure inviati via fax al numero 06.42.045.831 o mediante e-mail a: [reclami@bancassurance.it](mailto: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'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.745 o 06.42.133.353 corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia, ivi compresa copia del reclamo già inoltrato alla Compagnia ed il relativo riscontro. I reclami per l'accertamento dell'osservanza della normativa di settore vanno presentati direttamente all'IVASS, all'indirizzo sopra indicato. Il reclamante dovrà indicare il proprio nome, cognome, domicilio, fornire una breve descrizione del motivo di doglianza ed individuare i soggetti di cui si lamenta l'operato. Si ricorda che non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami relativi alla quantificazione delle prestazioni assicurative ed i reclami per i quali sia già stata adita l'Autorità Giudiziaria. Resta in ogni caso salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.*

*Ogni controversia nascente dal presente contratto dovrà, in base a quanto disposto dal decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28 e successive modificazioni ed integrazioni essere preliminarmente oggetto di un tentativo di conciliazione.*

*Il tentativo di conciliazione costituisce condizione di procedibilità della domanda giurisdizionale. L'esperimento del tentativo di conciliazione si svolgerà innanzi ad uno degli Organismi di Mediazione indicati nel nostro sito internet [www.bancassurance.it](http://www.bancassurance.it) che abbia sede nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia, oppure innanzi ad un Organismo a ciò deputato ed iscritto nell'apposito registro presso il Ministero della Giustizia di volta in volta scelto dalla parte richiedente.*

*Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.*

BancAssurance Popolari S.p.A. rimane a Vostra completa disposizione per tutte le informazioni complementari telefonando al numero verde 800.66.33.77.

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

La Compagnia si impegna 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 della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

Si precisa che, fatte salve diverse indicazioni comunicate dal Cliente alla Compagnia per iscritto, la Compagnia invia le proprie comunicazioni all'indirizzo che il Contraente comunica alla Banca come indirizzo di domiciliazione postale.

## **19. 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;

- garantire che comunque, nei casi in cui il conflitto non possa essere evitato, gli interessi dei contraenti non subiscano alcun pregiudizio e ad operare affinché gli stessi ottengano il miglior risultato.

Si rinvia al rendiconto annuale della gestione separata per la quantificazione delle eventuali utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

## **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

*La presente 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. *una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%.*

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

*I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS 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. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO IN ASSENZA DI OPZIONE CEDOLA

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1% (all'evento riscatto/sinistro);
- Et  dell'Assicurato: indifferente;
- Durata: 15;
- Sesso dell'Assicurato: indifferente;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 0%;
- Minimo trattenuto: 1,6%;
- Premio iniziale: 1.000,00 Euro;
- Premio ricorrente annuo: 1.200,00 Euro;
- Caricamento alla sottoscrizione (Diritto Fisso): 75,00 Euro;
- Caricamento alle rate successive (Diritto Fisso): 12,00 Euro;
- Spese di emissione del contratto: 15,00 Euro (ricompresi nel caricamento).

Anno	Premio unico lordo	Cumulo dei premi	Capitale assicurato in caso morte (inizio anno)	Capitale assicurato in caso morte (fine anno)	Prestazioni Assicurate	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.000,00	1.000,00	925,00	934,25	934,25	-
2	1.200,00	2.200,00	2.122,25	2.143,47	2.143,47	2.079,17
3	1.200,00	3.400,00	3.331,47	3.364,79	3.364,79	3.297,49
4	1.200,00	4.600,00	4.552,79	4.598,32	4.598,32	4.552,33
5	1.200,00	5.800,00	5.786,32	5.844,18	5.844,18	5.844,18
6	1.200,00	7.000,00	7.032,18	7.102,50	7.102,50	7.102,50
7	1.200,00	8.200,00	8.290,50	8.373,41	8.373,41	8.373,41
8	1.200,00	9.400,00	9.561,41	9.657,02	9.657,02	9.657,02
9	1.200,00	10.600,00	10.845,02	10.953,47	10.953,47	10.953,47
10	1.200,00	11.800,00	12.141,47	12.262,88	12.262,88	12.262,88
11	1.200,00	13.000,00	13.450,88	13.585,39	13.585,39	13.585,39
12	1.200,00	14.200,00	14.773,39	14.921,13	14.921,13	14.921,13
13	1.200,00	15.400,00	16.109,13	16.270,22	16.270,22	16.270,22
14	1.200,00	16.600,00	17.458,22	17.632,80	17.632,80	17.632,80
15	1.200,00	17.800,00	18.820,80	19.009,01	19.009,01	19.009,01

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  non avvenire.*

### A1. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO IN PRESENZA DI OPZIONE CEDOLA

- Tasso di rendimento minimo garantito: 1% (all'evento riscatto/sinistro);
- Et  dell'Assicurato: indifferente;
- Durata: 15;
- Sesso dell'Assicurato: indifferente;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 0%;
- Minimo trattenuto: 1,6%;
- Premio iniziale: 1.000,00 Euro;
- Premio ricorrente annuo: 1.200,00 Euro;
- Caricamento alla sottoscrizione (Diritto Fisso): 75,00 Euro;
- Caricamento alle rate successive (Diritto Fisso): 12,00 Euro;
- Spese di emissione del contratto: 15,00 Euro (ricompresi nel caricamento).



Anno	Premio unico lordo	Cumulo dei premi	Capitale assicurato in caso morte (inizio anno)	Capitale assicurato in caso morte (fine anno)	Prestazioni Assicurate	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Cedola*
1	1.000,00	1.000,00	925,00	934,25	934,25	-	-
2	1.200,00	2.200,00	2.122,25	2.143,47	2.143,47	2.079,17	-
3	1.200,00	3.400,00	3.331,47	3.364,79	3.364,79	3.297,49	-
4	1.200,00	4.600,00	4.552,79	4.598,32	4.598,32	4.552,33	-
5	1.200,00	5.800,00	5.786,32	5.844,18	5.844,18	5.844,18	-
6	1.200,00	7.000,00	7.032,18	7.102,50	7.102,50	7.102,50	-
7	1.200,00	8.200,00	8.290,50	8.373,41	8.373,41	8.373,41	-
8	1.200,00	9.400,00	9.561,41	9.657,02	9.657,02	9.657,02	-
9	1.200,00	10.600,00	10.845,02	10.953,47	10.953,47	10.953,47	-
10	1.200,00	11.800,00	12.141,47	12.262,88	12.262,88	12.262,88	-
11	1.200,00	13.000,00	13.450,88	13.585,39	13.585,39	13.585,39	-
12	1.200,00	14.200,00	14.773,39	14.921,13	14.921,13	14.921,13	-
13	1.200,00	15.400,00	16.109,13	16.270,22	16.270,22	16.270,22	-
14	1.200,00	16.600,00	17.458,22	17.632,80	17.632,80	17.632,80	-
15	1.200,00	17.800,00	18.820,80	19.009,01	19.009,01	19.009,01	-

**Il prodotto garantisce un tasso minimo garantito all'evento dell'1%, in virtù del fatto che la cedola è il rendimento retrocesso annualmente, in tale sviluppo la cedola risulta nulla.**

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà non avvenire.**

## **B. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO IN ASSENZA DI OPZIONE CEDOLA**

- Tasso di rendimento finanziario: 4,0%;
- Et  dell'Assicurato: indifferente;
- Sesso dell'Assicurato: indifferente;
- Premio iniziale: 1.000,00 Euro;
- Caricamento alla sottoscrizione (Diritto Fisso): 75,00 Euro;
- Caricamento alle rate successive (Diritto Fisso): 12,00 Euro;
- Spese di emissione del contratto: 15,00 Euro (ricompresi nel caricamento percentuale).
- Minimo trattenuto: 1,6%;
- Durata: 15;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 0%;
- Premio ricorrente annuo :1.200,00 Euro;

Anno	Premio unico lordo	Cumulo dei premi	Capitale assicurato in caso morte (inizio anno)	Capitale assicurato in caso morte (fine anno)	Prestazioni Assicurate	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.000,00	1.000,00	925,00	939,80	947,20	-
2	1.200,00	2.200,00	2.135,20	2.169,36	2.186,44	2.104,28
3	1.200,00	3.400,00	3.374,44	3.428,44	3.455,43	3.359,87
4	1.200,00	4.600,00	4.643,43	4.717,73	4.754,87	4.670,55
5	1.200,00	5.800,00	5.942,87	6.037,96	6.085,50	6.037,96
6	1.200,00	7.000,00	7.273,50	7.389,88	7.448,07	7.389,88
7	1.200,00	8.200,00	8.636,07	8.774,24	8.843,33	8.774,24
8	1.200,00	9.400,00	10.031,33	10.191,83	10.272,08	10.191,83
9	1.200,00	10.600,00	11.460,08	11.643,45	11.735,13	11.643,45
10	1.200,00	11.800,00	12.923,13	13.129,90	13.233,28	13.129,90
11	1.200,00	13.000,00	14.421,28	14.652,02	14.767,39	14.652,02
12	1.200,00	14.200,00	15.955,39	16.210,68	16.338,32	16.210,68
13	1.200,00	15.400,00	17.526,32	17.806,74	17.946,95	17.806,74
14	1.200,00	16.600,00	19.134,95	19.441,11	19.594,19	19.441,11
15	1.200,00	17.800,00	20.782,19	21.114,71	21.280,96	21.114,71

## B1. IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO IN PRESENZA DI OPZIONE CEDOLA

- Tasso di rendimento finanziario: 4,0%;
- Et  dell'Assicurato: indifferente;
- Sesso dell'Assicurato: indifferente;
- Premio iniziale: 1.000,00 Euro;
- Caricamento alla sottoscrizione (Diritto Fisso): 75,00 Euro;
- Caricamento alle rate successive (Diritto Fisso): 12,00 Euro;
- Spese di emissione del contratto: 15,00 Euro (ricompresi nel caricamento percentuale).
- Minimo trattenuto: 1,6%;
- Durata: 15;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente: 0%;
- Premio ricorrente annuo :1.200,00 Euro;

Anno	Premio unico lordo	Cumulo dei premi	Capitale assicurato in caso morte (inizio anno)	Capitale assicurato in caso morte (fine anno)	Prestazioni Assicurate	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Cedola
1	1.000,00	1.000,00	925,00	939,80	947,20	0,00	0,00
2	1.200,00	2.200,00	2.135,20	2.169,36	2.186,44	2.104,28	51,24
3	1.200,00	3.400,00	3.323,20	3.376,37	3.402,96	3.308,84	79,76
4	1.200,00	4.600,00	4.511,20	4.583,38	4.619,47	4.537,55	108,27
5	1.200,00	5.800,00	5.699,20	5.790,39	5.835,98	5.790,39	136,78
6	1.200,00	7.000,00	6.887,20	6.997,40	7.052,49	6.997,40	165,29
7	1.200,00	8.200,00	8.075,20	8.204,40	8.269,00	8.204,40	193,80
8	1.200,00	9.400,00	9.263,20	9.411,41	9.485,52	9.411,41	222,32
9	1.200,00	10.600,00	10.451,20	10.618,42	10.702,03	10.618,42	250,83
10	1.200,00	11.800,00	11.639,20	11.825,43	11.918,54	11.825,43	279,34
11	1.200,00	13.000,00	12.827,20	13.032,44	13.135,05	13.032,44	307,85
12	1.200,00	14.200,00	14.015,20	14.239,44	14.351,56	14.239,44	336,36
13	1.200,00	15.400,00	15.203,20	15.446,45	15.568,08	15.446,45	364,88
14	1.200,00	16.600,00	16.391,20	16.653,46	16.784,59	16.653,46	393,39
15	1.200,00	17.800,00	17.579,20	17.860,47	18.001,10	17.860,47	421,90

Le prestazioni indicate nelle tabelle A, A1, B e B1 sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

\*\*\*

**BancAssurance Popolari S.p.A.   responsabile della veridicit  dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.**

*Il rappresentante legale  
Emanuele Marsiglia  
Direttore Generale*



**Data ultimo aggiornamento: 20/05/2015**

# 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 anticiricclaggio, 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; IVASS, 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 Francesco De Sanctis, 11- 00195 Roma. Presso la sede amministrativa è disponibile, per chi desiderasse conoscerlo, l'elenco completo dei Responsabili interni ed esterni.

**Data ultimo aggiornamento: 20/06/2014**

# **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

## **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA A PREMI UNICI RICORRENTI E A PRESTAZIONE RIVALUTABILE**

### **“BAPCrescendo2.0”**

#### **Art. 1 – Prestazioni Assicurate**

L'Assicurato deve essere una persona fisica con età superiore a 18 anni.

In base al presente contratto, la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari, alla morte dell'Assicurato un capitale liquidabile pari al risultato della capitalizzazione delle somme versate al netto dei soli costi del contratto. In ogni caso la prestazione assicurata non potrà essere inferiore alla somma dei premi puri versati.

La prestazione inizialmente assicurata, derivante dalla corresponsione del premio alla sottoscrizione decurtato dei costi di contratto di cui all'art. 5, è indicata in Proposta/Polizza.

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*:

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

2) 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 alla data di ricezione della comunicazione del decesso.

Nei casi di cui ai due punti precedenti 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 1.1 - Prestazioni Assicurate in caso di Opzione Cedola**

Nel corso della durata contrattuale il Contraente può richiedere la rivalutazione annua del capitale assicurato sotto forma di cedola (opzione cedola).

La richiesta del Contraente per l'opzione di cedola deve avvenire entro il 31 dicembre di ogni anno.

Il calcolo ai fini del riconoscimento della cedola avverrà, secondo il regolamento della Gestione Separata, entro il 31 gennaio di ogni anno. Il capitale assicurato della polizza dopo il calcolo della rivalutazione annua – che sarà riconosciuta sotto forma di cedola - sarà pari a quello in essere al 31 dicembre dell'anno precedente, aumentato degli eventuali premi (versamenti aggiuntivi e rate) versati sul contratto nel corso dell'anno al quale la rivalutazione si riferisce e ridotto degli eventuali riscatti parziali effettuati nell'anno stesso.

La cedola verrà liquidata entro il 28 febbraio di ogni anno.

Se il Contraente richiede la liquidazione del contratto nel corso dell'anno, la Compagnia liquiderà l'intero capitale rivalutato (inclusa quindi la rivalutazione dell'anno pro rata temporis).

La cedola verrà liquidata solo se:

- l'Assicurato sarà in vita al 31 dicembre di ogni anno;
- l'importo della stessa raggiungerà un ammontare minimo lordo di almeno Euro 50,00. In caso contrario l'importo della stessa verrà consolidato e contribuirà ad accrescere il capitale assicurato.

Il beneficiario del pagamento delle cedole è il Contraente stesso, e gli importi verranno accreditati sul c/c indicato dallo stesso all'atto di richiesta dell'opzione cedola.

#### **Art. 2 – Conclusione del contratto, entrata in vigore dell'Assicurazione e durata**

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

La copertura assicurativa entra in vigore alle ore 24 del giorno del pagamento del premio ai sensi di quanto previsto dall'art. 1901 del Codice Civile.

La durata del contratto coincide con la vita intera dell'Assicurato.

#### **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 15,00 Euro.**

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. L'importo del premio unico ricorrente, pattuito alla stipula del contratto, è indicato nella polizza.

Il premio iniziale, di importo minimo di 1.000,00 Euro, è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto, mentre gli altri devono essere corrisposti ad ogni successiva ricorrenza, secondo la periodicità indicata in polizza e per la durata stabilita, ma in nessun caso dopo il decesso dell'Assicurato.

Il Contraente può effettuare il versamento dei premi unici aggiuntivi anche in data diversa dalla ricorrenza di polizza, con un minimo di 1.000,00 Euro.

Il premio potrà essere pagato con periodicità mensile o annuale. L'importo minimo mensile e annuo del premio è rispettivamente pari a 100,00 Euro e 1.200,00 Euro.

Nel caso di premio iniziale e/o versamenti aggiuntivi di importo complessivamente superiore a 1.500.000,00 di Euro per ciascun anno solare, è necessario il preventivo nulla osta della Compagnia.

La decorrenza della polizza e la sua ricorrenza annuale coincidono con la decorrenza e la ricorrenza del primo versamento (premio iniziale).

Per quanto riguarda i premi unici ricorrenti, il cliente ha la facoltà, nel corso della durata contrattuale, di richiedere la:

a) *sospensione del pagamento dei premi unici ricorrenti*: il Contraente ha facoltà di sospendere il pagamento dei premi mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore, purché la richiesta di sospensione pervenga alla Compagnia almeno 30 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata. La sospensione del pagamento dei premi avverrà automaticamente, nel caso in cui il Contraente, in ritardo con il pagamento di un premio di rata, non provvederà a sanare il ritardo, dalla ricorrenza della seconda rata successiva alla scadenza del premio non pagato;

b) *riattivazione del pagamento dei premi di rata*: il Contraente ha inoltre facoltà di riprendere il pagamento dei premi di rata da una successiva data di ricorrenza, purché la richiesta pervenga presso la Compagnia almeno 30 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata;

c) *modifica dell'importo del premio*: il Contraente ha facoltà di chiedere la modifica dell'importo del premio di rata pattuito, purché la richiesta pervenga alla Compagnia almeno 30 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata;

d) *modifica della rateazione dei premi di rata*: il Contraente ha facoltà di chiedere la modifica della rateazione, purché la richiesta pervenga alla Compagnia almeno 30 giorni prima della scadenza della ricorrenza del premio di rata.

Tutte le richieste di variazioni contrattuali consentite, relativamente ai premi, devono pervenire per iscritto alla Compagnia almeno 30 giorni prima della ricorrenza del premio di rata; l'indirizzo è il seguente: BancAssurance Popolari S.p.A. in Via Francesco De Sanctis, 11 – 00195 Roma.

Ogni premio deve essere versato a favore della Compagnia mediante:

- Bonifico bancario o addebito in c/c del Contraente per il premio alla sottoscrizione e per i versamenti aggiuntivi;
- Addebito Diretto SEPA (SDD), per i premi di rata.

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 dei premi di rata e degli eventuali versamenti aggiuntivi tramite diverso istituto bancario, facendo accreditare i successivi premi mediante bonifico bancario a favore di Bancassurance Popolari S.p.A. sul c/c n. 25142 ABI 05390 CAB 03201, IBAN IT34N0539003201000000025142, presso la Banca Etruria, Sede di Roma in Via degli Uffici del Vicario, 45 - 00186 Roma.

#### **Art. 5 – Caricamenti**

**Il diritto fisso (caricamenti) applicato sul premio versato alla sottoscrizione è pari a 75,00 Euro, mentre sugli eventuali versamenti aggiuntivi è pari a 30,00 Euro. Il diritto fisso sui premi unici ricorrenti ammonta 12,00 Euro qualora abbiano ricorrenza annuale e a 1,00 Euro qualora abbiano la ricorrenza mensile.**

**Sul premio versato alla sottoscrizione nelle commissioni di ingresso è ricompreso anche un costo a titolo di spese di emissione del contratto, pari a 15,00 Euro.**

#### **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", 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 sottraendo una percentuale (minimo trattenuto) al rendimento della gestione interna separata "BAP GESTIONE".

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, al netto del minimo trattenuto.

Ogni rivalutazione viene quindi applicata alle garanzie in essere, comprensive di quelle derivanti da eventuali precedenti rivalutazioni, qualora il Contraente non abbia esercitato l'Opzione Cedola.

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

- 1) a partire dal 1° gennaio dell'anno del decesso, per le prestazioni assicurate provenienti dai premi versati precedentemente;
- 2) 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 alla data di ricezione della comunicazione del decesso.

Nei casi di cui ai due punti precedenti la misura annua di rivalutazione è quella che si ottiene utilizzando l'80% dell'ultimo rendimento annuo certificato.

Il tasso annuale di rivalutazione è ottenuto sottraendo dal rendimento della Gestione Separata "BAP Gestione" una percentuale di minimo trattenuto dell'1,6%.

Viene garantito un tasso minimo di rivalutazione del 1% annuo per il periodo di intercorrenza tra la data di decorrenza del contratto e la data dell'evento (riscatto/sinistro).

Il rendimento della gestione interna separata viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Compagnia 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**

Nel corso della durata contrattuale, decorso un anno dalla conclusione 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.

E' data facoltà al Contraente, decorso il termine di un anno dalla conclusione del contratto, di riscattare solo in parte il capitale maturato, per un importo comunque non inferiore a 1.000,00 Euro.

I riscatti parziali sono possibili purché l'importo del capitale assicurato residuo rimanga non inferiore a 1.000,00 Euro.

Il valore di riscatto sia totale che parziale, al lordo delle imposte di legge, sarà penalizzato da una percentuale descritta in tabella e calcolato alla data di ricezione di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione presso la Sede Amministrativa della Compagnia.

### **Tabella. Costi riscatto totale/parziale**

Anno	Costo di riscatto
2° anno	3,0%
3° anno	2,0%
4° anno	1,0%
dal 5° anno in poi	0,0%

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, al lordo delle imposte di legge, è calcolato alla data di ricezione di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione presso la Sede Amministrativa 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, è quella che si ottiene secondo le modalità di cui all'art. 6 ed utilizzando l'80% del rendimento annuo ultimo certificato, al netto del minimo trattenuto.

Viene comunque garantito un tasso minimo di rivalutazione del 1% annuo per il periodo di intercorrenza tra la data di decorrenza del contratto e la data del riscatto.

Si ricorda che il valore sopra citato potrà risultare inferiore al premio versato.

Qualora il Contraente abbia richiesto l'Opzione cedola non sarà concesso l'esercizio del diritto di riscatto nel mese di gennaio di ogni anno.

### **Art. 8 – Pagamenti della Compagnia**

Le richieste di pagamento rivolte alla Compagnia debbono essere accompagnate dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo del pagamento ed ad individuare gli aventi diritto.

I documenti necessari per le richieste di liquidazione, da inoltrare alla Compagnia a mezzo raccomandata A/R o tramite le filiali collocatrici, sono di seguito elencati.

#### **Riscatto totale o scadenza:**

1. l'originale di polizza e gli eventuali allegati;
2. fotocopia di un documento di identità valido e codice fiscale, relativi agli aventi diritto alla prestazione.

#### **Sinistro:**

1. l'originale di polizza e gli eventuali allegati;
2. fotocopia di un documento di identità valido e codice fiscale, relativi agli aventi diritto alla prestazione;
3. certificato di morte dell'Assicurato, con l'indicazione della data di nascita;
4. atto notorio o dichiarazione sostitutiva, autenticata da pubblico ufficiale, per prestazioni assicurative non superiori ad Euro 300.000,00; atto notorio qualora la prestazione sia superiore al citato importo di Euro 300.000,00. Tale documento, attestante lo stato successorio della persona deceduta, dovrà indicare se il defunto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. 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 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 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. I predetti documenti (atto notorio e/o dichiarazione sostitutiva) non sono necessari, a prescindere dal valore delle prestazioni assicurate, nel caso di designazione irrevocabile del beneficiario, ossia nel caso in cui il contraente ha rinunciato per iscritto al potere di revoca del beneficiario e quest'ultimo ha comunicato per iscritto alla Compagnia di voler profittare del beneficio ai sensi dell'art. 1921 del codice civile;

5. certificato di esistenza in vita relativo agli aventi diritto alla prestazione.

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 in considerazione di particolari esigenze istruttorie.

In ogni caso, verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi al ricevimento della documentazione. Scaduto tale termine, saranno dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto.

In caso di più Beneficiari, l'importo dovuto sarà versato in un'unica soluzione dietro ricevuta congiunta degli interessati.

Ogni pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato agli aventi diritto alla prestazione.

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

**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 liquidate dalla Compagnia in seguito al decesso dell'Assicurato non entrano a far parte dell'asse ereditario di questo ultimo.**

**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.**

#### Norme generali riguardanti i documenti da consegnare

##### *a. 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).

##### *b. minore età dell'avente diritto o interdetto*

Qualora l'avente diritto sia minorenni 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.

##### *c. 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.

##### *d. 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.

##### *e. 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, autenticata da pubblico ufficiale con modalità e condizioni di cui al precedente punto 5, 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.

##### *f. 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.

#### **Art. 9 – 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:

- 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;
- dopo la morte del Contraente;
- 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 a mezzo raccomandata A/R o con richiesta inviata tramite le filiali collocatrici o contenute in un valido testamento.

#### **Art. 10 – 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, a mezzo raccomandata A/R o con richiesta scritta inviata tramite le filiali collocatrici, 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 pignoratizio 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. 11 – 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. 12 – Foro Competente***

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



# REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA BAP GESTIONE

## Articolo 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Bancassurance Popolari S.p.A (di seguito anche "Compagnia"), che viene contraddistinta con la denominazione BAP GESTIONE (di seguito "gestione interna separata" ovvero in breve "gestione").

La valuta di denominazione è l'EURO.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo di BAP GESTIONE, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre dell'anno di certificazione.

## Articolo 2

La politica di investimento mira a massimizzare il rendimento nel medio lungo termine, in relazione al mantenimento del potere d'acquisto del capitale versato.

Nella amministrazione della gestione separata la Compagnia assicura la parità di trattamento di tutti gli assicurati, evitando disparità che non siano giustificate dalla necessità di salvaguardare, nell'interesse della massa degli assicurati, l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa. A tal fine, la Compagnia persegue politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione separata.

Le risorse della gestione separata sono investite esclusivamente nelle categorie di attività ammissibili alla copertura delle riserve tecniche di cui all'articolo 38 del dlgs 209/2005 recante il Codice delle Assicurazioni Private e dei relativi regolamenti attuativi.

Le risorse della gestione interna separata sono investite principalmente nelle seguenti tipologie di attività:

Titoli di debito ed altri valori assimilabili: titoli di Stato (emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più di detti Stati membri), obbligazioni, obbligazioni convertibili ed altri valori classificabili nel comparto obbligazionario, inclusi quelli a tasso di interesse variabile, il cui rendimento è indicizzato in base ad un parametro predeterminato nonché i titoli strutturati a condizione che prevedano almeno il rimborso a scadenza del capitale investito. Gli investimenti in titoli di debito ed altri valori assimilabili sono consentiti fino alla totalità della gestione separata.

Titoli di capitale ed altri valori assimilabili: azioni, quote ed altri valori classificabili nel comparto azionario nel limite massimo del 35% delle riserve tecniche da coprire.

Comparto immobiliare: investimenti in beni immobili ed in valori assimilabili nel limite massimo del 40% delle riserve tecniche da coprire. Le quote di OICR immobiliari chiusi riservati e non riservati situati in uno Stato membro sono ammesse nel limite massimo del 10%.

Strumenti monetari: depositi bancari in qualsiasi forma, pronti contro termine, fondi monetari e altri strumenti assimilabili.

L'operatività su strumenti finanziari derivati e prodotti strutturati (strumenti finanziari che contengono una componente derivativa), non deve comportare rischi di mercato di entità rilevante e deve risultare coerente con la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Società.

L'operatività in strumenti finanziari derivati è ammessa esclusivamente con l'obiettivo di ridurre il rischio di investimento, attraverso operazioni di copertura finalizzate alla protezione del valore di singole attività o passività dell'impresa e/o di porzioni di portafoglio, o per pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

Le operazioni su strumenti finanziari derivati possono essere effettuate in misura non superiore al 25% del portafoglio.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione Separata, la Compagnia può investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 27 maggio 2008, n. 25. in coerenza con i principi di sana e prudente gestione e verificando sempre che esse vengano attuate a condizioni di mercato e che non ledano gli interessi degli assicurati e degli altri aventi diritto alle prestazioni assicurative. L'esposizione complessiva in strumenti obbligazionari, titoli di capitale e fondi comuni di investimento emessi o gestiti da suddette controparti non può superare il limite del 10%.

L'operatività su prodotti strutturati è finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio che, nel quadro della gestione degli strumenti finanziari di BAP GESTIONE, è effettuata allo scopo di raggiungere prefissati obiettivi di investimento in maniera più veloce, agevole economica o più flessibile rispetto a quanto sia possibile operando sugli attivi sottostanti. Tali operazioni non devono generare un incremento significativo del rischio di investimento e, in ogni caso, l'incremento medesimo deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo una equilibrata e prudente gestione del portafoglio.

## Articolo 3

Nella gestione vengono investiti i premi delle polizze rivalutabili e di capitalizzazione, senza particolare distinzione di segmenti di clientela.

## Articolo 4

Il valore complessivo delle attività presenti nella gestione separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche di cui all'articolo 30 del Regolamento IVASS del 28 marzo 2008, n. 21, costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati al rendimento della gestione separata stessa.

La valutazione delle riserve matematiche può essere effettuata anche mediante il ricorso ad approssimazioni ragionevoli o a generalizzazioni, secondo le disposizioni di cui all'articolo 26 del Regolamento IVASS del 28 marzo 2008, n. 21. Il valore delle attività è quello con cui sono iscritte nell'ultimo bilancio approvato.

## **Articolo 5**

Il rendimento annuo di BAP GESTIONE per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza di quell'esercizio al valore medio della gestione.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi e gli oneri finanziari di competenza dell'esercizio, compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di BAP GESTIONE, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Concorrono alla determinazione del risultato finanziario le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione ed eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

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

Per valore medio della gestione si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media

annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di BAP GESTIONE.

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella BAP GESTIONE.

## **Articolo 6**

La gestione separata BAP GESTIONE é annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al DPR 31.3.1975 n. 136, la quale attesta la rispondenza di BAP GESTIONE al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a BAP GESTIONE, il rendimento annuo e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base dei capitali maturati.

## **Articolo 7**

Il presente regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Bancassurance Popolari S.p.A. si riserva di effettuare modifiche al regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

**Data ultimo aggiornamento: 20/06/2014**

# GLOSSARIO

**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. Per il premio di sottoscrizione il caricamento ricomprende le spese di sottoscrizione.

**Cedola:** è l'importo corrispondente alla rivalutazione annua del capitale assicurato.

**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. Tali atti divengono efficaci solo quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**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":** 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.

**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:** 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 cinque anni.

**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 dalle imposte sui redditi.

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

**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":** 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 insequestrabilità:** 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.

**Ipotesi di rendimento:** rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS, pari al 4,0%, per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della società.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

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

**Nota informativa:** documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS 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.

**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 verifica 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".

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

**Premio puro:** premio al netto dei caricamenti.

**Premio unico ricorrente:** importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del contratto, in cui ciascuno premio concorre a definire, indipendente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

**Prestazione assicurata:** importo di capitale acquisito proveniente dalla capitalizzazione delle somme versate al netto dei soli costi del contratto.

**Progetto esemplificativo personalizzato:** ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, pari al 4,0%, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS 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":** 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":** l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di assicurazione, che regolano la gestione interna separata.

**Rendiconto annuale della gestione interna separata "BAP GESTIONE":** riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione interna separata.

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

**Riattivazione:** facoltà del Contraente di riprendere il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi.

**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.

**Risoluzione del contratto:** consiste nello scioglimento del vincolo contrattuale per cause successive alla conclusione del contratto, le quali incidono sul rapporto tra le parti ma non sull'atto.

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

**Scheda sintetica:** documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS 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" a cui sono collegate le prestazioni.

**SDD: (SEPA Direct Debit)** è il servizio di addebito diretto SEPA, consiste in un servizio di incasso basato sulla sottoscrizione da parte del debitore di una autorizzazione a prelevare l'importo del premio dal proprio conto corrente.

**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.

**Sospensione del pagamento dei premi:** facoltà del Contraente di sospendere il pagamento dei premi mantenendo il diritto di riscatto sulle prestazioni assicurate in vigore.

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

**Tasso annuo di rivalutazione:** è il tasso di rendimento della gestione separata.

**Tasso minimo garantito: Il rendimento** finanziario minimo riconosciuto sulle prestazioni, a seguito di riscatto o di decesso dell'Assicurato, che la Compagnia garantisce al Beneficiario al momento della liquidazione.

**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: 20/06/2014**

**Mod. CAR000100N**