

BAP  **VITA E PREVIDENZA**

BANCASSURANCE POPOLARI S.P.A.
Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

“BAP Vitality 2020”

*CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO
UNICO CON PRESTAZIONI RIVALUTABILI*

Contratto di assicurazione di Ramo V

Le presenti condizioni di assicurazione sono aggiornate alla data del 8 gennaio 2021

*Le presenti condizioni di assicurazione sono redatte secondo le linee guida del
Tavolo tecnico associativo ANIA “Contratti Semplici e Chiari”*

Indice

GLOSSARIO.....	4
Art. 1 – Prestazioni Assicurate	6
Che cosa non è assicurato?	6
Art. 2 – Requisiti di assicurabilità e persone non assicurabili	6
Ci sono limiti di copertura?	6
Che obblighi ho?.....	6
Art. 3 – Obblighi del Contraente	6
Art. 3.1 – Dichiarazioni	6
Art. 3.2 Richieste di pagamento	7
Art. 3.3 - Prescrizione.....	8
Art. 3.4 – Indirizzo per le comunicazioni alla Compagnia.....	8
Quali obblighi ha l’impresa?	8
Art. 4 – Obblighi della Compagnia.....	8
Art. 4.2 – Obblighi di comunicazione in corso di contratto	8
Quando e come devo pagare?.....	9
Art. 5 – Premi	9
Quando comincia la copertura e quando finisce?	9
Art. 6 – Conclusione, decorrenza e durata del contratto.....	9
Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?.....	9
Art. 7 - Revoca della proposta	9
Art. 8 - Diritto di recesso	10
Art. 9 - Risoluzione.....	10
A chi è rivolto questo prodotto?	10
Quali costi devo sostenere?	10
Art. 10 – Costi	10
Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?.....	12
Art. 11 – Modalità di rivalutazione del capitale investito	12
Sono previsti riscatti o riduzioni?	14
Art. 12 – Riscatto.....	14
Art. 12.1 – Valore di riscatto	14
Art. 12.2 – Modalità di riscatto alle ricorrenze quinquennali del contratto.....	15
Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?.....	15
Art. 13 - Reclami e risoluzione delle controversie	15

Regime fiscale	15
Art. 14 – Regime fiscale	15
Altre disposizioni applicabili al contratto.....	16
Art. 15 – Beneficiari	16
Art. 16 – Cessione, pegno, vincolo.....	16
Art. 17 – Legislazione applicabile e rinvio alle norme di legge.....	16
Art. 18 – Foro Competente	16
Art. 19 – Conflitto di interessi	16

GLOSSARIO

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

Beneficiario(i): E' la persona fisica o giuridica alla quale la Compagnia paga la prestazione assicurata alla scadenza del contratto.

Capitale assicurato: È l'importo corrispondente alla Prestazione Assicurata che la Compagnia paga secondo i termini contrattuali.

Capitale investito (o Premio investito): Parte del premio versato che viene effettivamente investito dalla Compagnia nella Gestione Interna Separata. Esso è determinato dalla differenza tra il premio versato e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

Capitalizzazione composta: tecnica di rivalutazione del capitale ad un certo tasso d'interesse e per un certo periodo di tempo, ove gli stessi interessi già riconosciuti contribuiscono alla maturazione dei nuovi interessi per i periodi successivi.

Commissione di gestione: è il costo che la Compagnia trattiene per la gestione finanziaria della Gestione Interna Separata.

Commissioni d'ingresso (Caricamenti): parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia.

Compagnia: BancAssurance Popolari S.p.A.

Conclusione del contratto: il contratto si considera concluso quando viene sottoscritto il Modulo di Proposta-Certificato da parte del Contraente, a condizione che il premio sia stato pagato.

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

Contraente: è il titolare del contratto, ovvero il soggetto giuridico diverso da una persona fisica avente sede legale in Italia che sottoscrive il contratto e si impegna ad effettuare il pagamento del premio.

Data di decorrenza: momento in cui le garanzie divengono efficaci previo pagamento del premio. Si intendono le ore 24.00 della data indicata nel Modulo di Proposta – Certificato e nella Lettera contrattuale di conferma.

Data di ricezione: si intende la data di arrivo, presso la Sede Amministrativa della Compagnia, della documentazione completa in formato cartaceo o digitale.

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

Estratto conto annuale: Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto.

Gestione Interna Separata "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.

Intermediario: Soggetto che esercita attività di presentazione o proposizione di contratti assicurativi o presta assistenza e consulenza collegate a tale attività.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Lettera contrattuale di conferma: documento inviato dalla Compagnia al Contraente riportante gli estremi identificativi del contratto di assicurazione.

Liquidazione: pagamento al/i Beneficiario/i della prestazione dovuta alla scadenza del contratto o al Contraente in caso di richiesta di riscatto.

Modulo di Proposta-Certificato (o Proposta-Certificato): modulo con il quale viene stipulato il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate

Polizza di capitalizzazione: contratto mediante il quale il Contraente affida una certa somma di denaro all'Assicuratore, il quale alla data di scadenza si impegna a restituirla capitalizzata, ovvero aumentata degli interessi maturati nel corso della durata contrattuale e senza alcun vincolo o riferimento alla durata della vita umana.

Premio alla sottoscrizione (o Premio Versato): importo che il Contraente si impegna a versare in soluzione unica alla Compagnia, a fronte delle prestazioni assicurate.

Prestazione assicurata: importo di capitale acquisito proveniente dalla rivalutazione del premio investito.

Recesso del Contraente: diritto del Contraente di sciogliere il vincolo contrattuale da esercitare entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto.

Regolamento della Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE”: l’insieme delle norme, riportate nel Set Informativo, 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.

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

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

Risoluzione: consiste nello scioglimento del contratto per cause successive alla conclusione del contratto diverse dalla facoltà di esercizio del recesso.

Scadenza: è la data nella quale termina la garanzia assicurativa. Nel presente contratto tale data è indicata nel modulo di Proposta-Certificato.

Set Informativo: l’insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente, composto da: il KID (Documento contenente le informazioni chiave), il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario, il Regolamento della Gestione Interna Separata, le informazioni sul trattamento dei dati personali e la Proposta-Certificato.

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

Tasso annuo di rivalutazione (Rendimento annuo): è il tasso di rendimento della Gestione Interna Separata.

Tasso minimo garantito: Il rendimento finanziario minimo riconosciuto sulle prestazioni che la Compagnia garantisce al Beneficiario al momento della liquidazione.

Quali sono le prestazioni?

Art. 1 – Prestazioni Assicurate

“BAP Vitality 2020” è un contratto di capitalizzazione a premio unico con prestazioni collegate al rendimento di una Gestione Interna Separata.

In base al presente contratto, alla scadenza BancAssurance Popolari S.p.A. (di seguito anche “la Compagnia”) si impegna a pagare ai Beneficiari il capitale investito nella Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE” rivalutato fino a tale data.

Il contratto prevede che il capitale erogato a scadenza sia almeno pari al premio versato, diminuito del capitale eventualmente disinvestito a fronte di riscatti parziali, rivalutato dello 0,01%.

La rivalutazione del capitale verrà effettuata come specificato nel successivo art. 11.

Che cosa non è assicurato?

Art. 2 – Requisiti di assicurabilità e persone non assicurabili

Il presente contratto non prevede la figura dell’Assicurato come ulteriore soggetto contrattuale in quanto la polizza ha una durata prestabilita e non prevede alcuna prestazione legata ad un evento attinente alla vita umana, tuttavia ai fini della validità del contratto sono richieste le seguenti condizioni in capo al Contraente:

- deve essere soggetto giuridico diverso da una persona fisica;
- deve avere la sede legale in Italia;
- il Legale Rappresentante, o la persona munita dei relativi poteri di firma, deve avere età anagrafica minima di 18 anni.

Il contratto non è sottoscrivibile da un Contraente che non possenga i requisiti sopra elencati.

Qualora nel corso del contratto il Contraente trasferisca la sede in un Paese diverso dall’Italia, deve darne comunicazione immediata e comunque non oltre 15 giorni ai sensi dell’art. 3.1 ed il contratto si intenderà risolto con effetto dalla data di trasferimento in qualunque modo la Compagnia ne venga a conoscenza. Il valore della prestazione liquidata coincide con la Prestazione Assicurata calcolata alla data del trasferimento, fatta eccezione per i casi di inadempimento del Contraente, in cui la Compagnia potrebbe, in alternativa, optare anche per la valorizzazione risultante al momento della comunicazione tardiva o al momento della conoscenza dell’evento.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti di copertura.

Che obblighi ho?

Art. 3 – Obblighi del Contraente

Art. 3.1 – Dichiarazioni

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte, complete e veritiere.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Il Contraente deve compilare e firmare in fase di sottoscrizione del contratto di assicurazione le sezioni F.A.T.C.A. e C.R.S., per la raccolta di informazioni sulla sua eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera. La Compagnia è tenuta a comunicare annualmente tali dati all’Agenzia delle Entrate, che provvederà alla trasmissione dei dati alle autorità fiscali americane o dei paesi nei quali il Contraente o il Beneficiario risultino avere la loro residenza fiscale.

Nel corso della durata contrattuale **il Contraente si impegna a comunicare alla Compagnia in forma scritta immediatamente e comunque non oltre 15 giorni**, secondo le modalità indicate all'art. 3.4, ogni eventuale variazione dei dati forniti relativi alla sede anche al fine di consentire una corretta informativa in corso di contratto. In caso di inadempimento, il Contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato alla Compagnia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova sede.

Nel corso della durata del contratto **il Contraente deve comunicare alla Compagnia, al più presto e in forma scritta**, ogni cambiamento che incida sulle sezioni F.A.C.T.A. e C.R.S. anche al fine di effettuare eventuali comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente.

Art. 3.2 Richieste di pagamento

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

I documenti necessari per le richieste di liquidazione sono di seguito elencati:

Riscatto (totale o parziale) e Scadenza

1. fotocopia di un documento di identità valido e codice fiscale del Legale Rappresentante o, solo in caso di scadenza, del/i Beneficiario/i se diverso;
2. visura camerale aggiornata del Contraente;
3. identificazione e modulo di adeguata verifica.

Norme particolari riguardanti i documenti da consegnare

a. 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 l'esercente la potestà genitoriale o il tutore a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo, con espresso esonero della Compagnia da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

b. parziale capacità dell'avente diritto

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata o soggetta ad amministrazione di sostegno), è necessario che la richiesta di pagamento venga sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore o dall'amministratore di sostegno. Questi ultimi dovranno produrre il decreto del Giudice Tutelare contenente la loro nomina e l'autorizzazione alla riscossione con le modalità indicate al punto che precede.

c. vincoli gravanti sul contratto di assicurazione

Nel caso in cui il contratto di assicurazione risulti vincolato (oppure costituito 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 sul contratto di assicurazione, 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.

Ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, ai fini della liquidazione, è necessario preventivamente procedere all'identificazione e alla verifica dei dati relativi ai Beneficiari.

Sia in caso di scadenza che di riscatto, laddove necessario in considerazione di particolari esigenze istruttorie, la Compagnia si riserva la facoltà di richiedere eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto.

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa, fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo che sarà reso disponibile dalla Compagnia.

Art. 3.3 - Prescrizione

Si ricorda che i diritti derivati dal contratto di assicurazione ove non esercitati si prescrivono dopo dieci anni dal momento in cui possono essere fatti valere (art. 2952, comma 2, del Codice Civile). Trascorso tale termine gli importi dovuti e non reclamati dai beneficiari sono 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.

Art. 3.4 – Indirizzo per le comunicazioni alla Compagnia

Le comunicazioni alla Compagnia a cui si fa riferimento nel presente contratto, possono essere presentate tramite l'Intermediario con il quale il Contraente ha sottoscritto il contratto di assicurazione oppure alla Compagnia con lettera raccomandata A/R al seguente indirizzo:

BancAssurance Popolari S.p.A.
Team Operations
Via Francesco De Sanctis, 11
00195 - Roma

Si ricorda che per le comunicazioni per le quali è previsto un termine di riscontro da parte della Compagnia, detto termine decorre dal momento della ricezione della documentazione completa.

Quali obblighi ha l'impresa?

Art. 4 – Obblighi della Compagnia

Art. 4.1 – Liquidazione della Prestazione

A seguito della scadenza del contratto, verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento del capitale assicurato, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 20 giorni successivi al ricevimento della documentazione completa. Scaduto tale termine, saranno dovuti gli interessi di legali a favore degli aventi diritto.

In caso di liquidazione di più Beneficiari, l'importo dovuto sarà versato in un'unica soluzione dietro ricevimento della documentazione completa da parte di tutti gli aventi diritto.

Il pagamento viene effettuato tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato agli aventi diritto alla prestazione.

Art. 4.2 – Obblighi di comunicazione in corso di contratto

Successivamente alla sottoscrizione, la Compagnia comunica al Contraente il numero di polizza e la data di decorrenza del contratto inviando una apposita Lettera contrattuale di conferma.

La Compagnia trasmette entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

Il rendimento della Gestione Interna Separata viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Compagnia e reso noto al Contraente mediante l'estratto conto sopra indicato e attraverso la pubblicazione sul sito internet della Compagnia www.bancassurance.it, dove è possibile consultare anche il prospetto aggiornato della composizione delle attività che compongono la Gestione Interna Separata.

La Compagnia comunica al Contraente e (qualora indicato in forma nominativa) al Beneficiario/i, almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto, il termine di scadenza e la documentazione da trasmettere per la liquidazione. Detta comunicazione non verrà inviata al Beneficiario/i qualora espressamente indicato dal Contraente sul Modulo di Proposta-Certificato o di variazione del Beneficiario.

Quando e come devo pagare?

Art. 5 – Premi

Il contratto prevede il pagamento di un *premio unico (di sottoscrizione)* in via anticipata alla data di sottoscrizione del contratto di importo non inferiore a **10.000,00** Euro e non superiore a **3.000.000** Euro.

L'importo del premio è determinato dal Contraente alla data di sottoscrizione del contratto ed è indipendente dall'età e dal sesso del Contraente (Legale Rappresentante).

Il premio investito è pari al premio versato al netto delle commissioni di ingresso, secondo quanto riportato nell'art. 10 (nella sezione "Commissioni di ingresso").

Il premio deve essere versato a favore della Compagnia esclusivamente mediante addebito in conto corrente del Contraente qualora l'Intermediario sia UBI Banca S.p.A ovvero tramite bonifico bancario (su conto corrente intestato alla Compagnia) qualora l'Intermediario sia INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.p.A.. Non sono previsti pagamenti in contanti.

Nel caso di premio iniziale e/o versamenti aggiuntivi (effettuati su altri prodotti sottoscritti dal Contraente) di importo complessivamente superiore a **3.000.000** di Euro per ciascun anno solare, è necessario il preventivo nulla osta della Compagnia. Tale limite è per singolo Contraente e tiene conto di tutti i versamenti effettuati sulla Gestione Separata BAP Gestione.

Sono consentiti versamenti nella Gestione Interna Separata a condizione che il totale dei capitali investiti dal medesimo Contraente non sia superiore a 20.0000.000 Euro. Tale limite è da intendersi considerando tutte le polizze attive sottoscritte dallo stesso Contraente sulla medesima Gestione Interna Separata.

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

Qualora l'Intermediario sia UBI Banca S.p.A l'emissione del prodotto è riservata ai soli clienti intestatari o cointestatari di un conto corrente presso la banca stessa.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Art. 6 – Conclusione, decorrenza e durata del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha sottoscritto la Proposta-Certificato predisposta dalla Compagnia, a condizione che il premio sia stato pagato.

La conclusione del contratto è altresì subordinata, in base a quanto disposto dall'art. 23 del D. Lgs 231/2007, all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela da compiersi attraverso il modulo predisposto a tale scopo.

La data di decorrenza coincide con l'entrata in vigore della copertura assicurativa, ossia alle ore 24 del giorno del pagamento del premio.

Il contratto prevede una **durata fissa pari a 20 anni**.

Il Contratto si estingue al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso da parte del Contraente;
- in caso di richiesta di riscatto totale da parte del Contraente;
- in caso di scadenza.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Art. 7 - Revoca della proposta

Non prevista.

Art. 8 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua sottoscrizione mediante richiesta da effettuarsi con le modalità indicate all'art. 3.4.

La Compagnia provvede a rimborsare al Contraente il premio eventualmente corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e della relativa documentazione completa.

In caso di recesso verrà applicata la deduzione delle spese connesse all'emissione del contratto pari a 50,00 Euro indicate nel Modulo Proposta-Certificato.

Art. 9 - Risoluzione

Fermo restando quanto previsto all'art. 2 in caso di trasferimento della sede fuori dall'Italia, non è applicabile la risoluzione del contratto.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è adatto a un cliente, diverso da una persona fisica, con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti di investimento assicurativi anche di base, avente un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio periodo, con tolleranza al rischio molto bassa e l'esigenza di non subire perdite del capitale investito.

Quali costi devo sostenere?**Art. 10 – Costi****Commissioni di ingresso**

Sul premio versato alla sottoscrizione viene applicata una commissione d'ingresso (caricamento) percentuale o in cifra fissa decrescente in funzione dell'ammontare del premio versato, secondo quanto specificato nella seguente tabella:

Premio di sottoscrizione	Commissione d'ingresso
da 10.000,00 a 150.000,00 €	2,5%
da 150.000,01 € a 500.000,00 €	1,5%
da 500.000,01 € a 1.000.000,00 €	0,8%
oltre 1.000.000,01 €	300,00 €

Sul premio grava anche un costo inerente alle spese di emissione del contratto pari a 50,00 Euro già ricompreso nel caricamento d'ingresso in tabella. Tale costo non si va quindi a sommare alla Commissione d'ingresso percentuale.

Esempio 1:

Premio versato alla sottoscrizione: 10.000,00 €

Commissioni d'ingresso: 250,00 € (pari al 2,50% di 10.000 €)

Esempio 2:

Premio versato alla sottoscrizione: 260.000,00 €

Commissioni d'ingresso: 3.900,00 € (pari allo 1,50% di 260.000 €)

Esempio 3:

Premio versato alla sottoscrizione: 1.500.000,00 €

Commissioni d'ingresso: 300,00 €

Commissioni di gestione

Sul rendimento della Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE” la Compagnia tratterrà, a titolo di commissioni di gestione, **una percentuale annua di minimo trattenuto** in funzione dell’importo del premio di sottoscrizione ridotto degli eventuali riscatti parziali, secondo la seguente tabella:

Premio di sottoscrizione ridotto dei riscatti parziali	Commissione di gestione annue percentuali (Minimo Trattenuto)
Fino a 150.000,00 Euro	1,50%
da 150.000,01 a 500.000,00 Euro	1,40%
da 500.000,01 a 1.000.000,00 Euro	1,30%
da 1.000.000,01 in poi	1,20%

Esempio 1:

Premio versato alla sottoscrizione: 180.000,00 €

Totale riscatti parziali richiesti: 0 €

Commissioni di gestione annua percentuale (Minimo Trattenuto): 1,40%

Esempio 2:

Premio versato alla sottoscrizione: 180.000,00 €

Totale riscatti parziali richiesti: 50.000 €

Commissioni di gestione annua percentuale (Minimo Trattenuto): 1,50%

Costi di riscatto

Sulle somme liquidate a seguito di riscatto, sia totale che parziale, gravano i seguenti costi (Penalità di riscatto):

Mese della richiesta di riscatto	Penale di riscatto
dal 13° mese al 24°mese	1,50%
dal 25° mese al 36°mese	1,00%
dal 37° mese	0,00%

Su ogni riscatto, sia totale che parziale, viene inoltre applicato un costo fisso di **50,00** Euro.

Esempio:

Data decorrenza polizza: 15/01/2020

Penale di riscatto tra il 15/01/2021 al 14/01/2022: 1,5%

Penale di riscatto tra il 15/01/2022 al 14/01/2023: 1,0%

Penale di riscatto a partire dal 15/01/2023: 0,0%

Costi di intermediazione

*I presenti costi di intermediazione non si intendono aggiuntivi, ma sono **compresi** nei costi sopra indicati.*

Sulle commissioni di ingresso la quota parte percepita dall’Intermediario è del **70%**.

Sulle commissioni di gestione la quota parte della percentuale del minimo trattenuto percepita dall’Intermediario è del **45%**.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

BAP Vitality 2020 è un contratto di capitalizzazione che prevede l'investimento del premio nella Gestione Interna Separata. Le prestazioni assicurate saranno rivalutate secondo le modalità di seguito descritte.

La Compagnia garantisce, al raggiungimento della scadenza contrattuale, il riconoscimento di una rivalutazione minima dello 0,01% del premio versato.

In caso di riscatto totale è prevista invece una garanzia dello 0% sul premio investito qualora il riscatto venga effettuato in corrispondenza di determinate finestre temporali.

Art. 11 – Modalità di rivalutazione del capitale investito

La Compagnia gestirà la parte di premio investita nella Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE” secondo quanto previsto dal Regolamento della stessa e che è parte del Set informativo.

La Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE” è annualmente sottoposta a certificazione; il periodo di osservazione per la certificazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre.

Rivalutazione Annuale

Il premio versato nella Gestione Interna Separata, al netto dei costi, viene annualmente rivalutato alla ricorrenza annuale del contratto, in base ai rendimenti conseguiti dalla Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE” nella misura e con le modalità di seguito indicate.

La Compagnia determina, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del Contratto, il rendimento annuo da attribuire ai contratti conseguito dalla Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE”. Il rendimento da attribuire è quello calcolato al termine del secondo mese antecedente a quello in cui cade la data di rivalutazione; i rendimenti vengono determinati sempre con riferimento ad un periodo di 12 mesi.

Esempio - per una polizza emessa nel mese di giugno, il rendimento sarà calcolato considerando il periodo che va dal 1° maggio dell'anno precedente all'anno di rivalutazione al 30 aprile dell'anno di rivalutazione.

La misura annua di rivalutazione da applicare è pari al tasso di rendimento annuo sopra descritto diminuito della percentuale di minimo trattenuto, come rappresentato nell'art. 10. Ogni rivalutazione viene quindi applicata al capitale assicurato in essere, comprensivo delle eventuali precedenti rivalutazioni.

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà essere anche negativa. Nel caso in cui la rivalutazione attribuita al contratto risultasse negativa, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente.

Per effetto dei costi prelevati dal rendimento della Gestione Interna Separata, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata risulti positivo ma inferiore alla percentuale di minimo trattenuto. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto sarà ulteriormente ridotta della percentuale di minimo trattenuto.

Non è previsto alcun consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le rivalutazioni, una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, non restano definitivamente acquisite dal medesimo.

Esempio 1:

(il presente esempio ha il solo fine di rappresentare il meccanismo di funzionamento del prodotto, i valori riportati non hanno nessun rilievo né sono rappresentativi delle future prestazioni attese dal contratto)

Rendimento annuo della Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE”: 2,70%

Minimo trattenuto (funzione del premio di sottoscrizione al netto dei riscatti parziali): 1,40%

Tasso di rivalutazione riconosciuto: 1,30% (pari a 2,70% - 1,40%)

Esempio 2:

(il presente esempio ha il solo fine di rappresentare il meccanismo di funzionamento del prodotto, i valori riportati non hanno nessun rilievo né sono rappresentativi delle future prestazioni attese dal contratto)

Rendimento annuo della Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE”: 1,00%
Minimo trattenuto (funzione del premio di sottoscrizione al netto dei riscatti parziali): 1,40%
Tasso di rivalutazione riconosciuto: - 0,40% (pari a 1,00% - 1,40%)

Rivalutazione in caso di riscatto

In caso di liquidazione per riscatto totale o parziale, la rivalutazione del capitale ad una data diversa dalle ricorrenze annuali sarà effettuata in regime di Capitalizzazione composta per il periodo intercorrente dall'ultima ricorrenza annuale sino alla data di calcolo, sulla base della misura di rivalutazione attribuibile ai contratti con ricorrenza annuale nel mese di richiesta del riscatto. Il rendimento attribuito sarà quindi quello calcolato al termine del secondo mese antecedente a quello in cui cade il riscatto.

Esempio

(il presente esempio ha il solo fine di rappresentare il meccanismo di funzionamento del prodotto, mentre i valori riportati non hanno nessun rilievo né sono rappresentativi delle future prestazioni attese dal contratto)

Ultima data di rivalutazione: 10/06/2022

Capitale rivalutato all'ultima data di rivalutazione: 750.500 €

Data di uscita (per riscatto): 15/03/2023

Rendimento annuo della Gestione Interna Separata “BAP GESTIONE” (Marzo 2023): 2,30%

Minimo trattenuto (funzione del premio di sottoscrizione al netto dei riscatti parziali): 1,30%

Tasso di rivalutazione: 1,00% (pari a 2,30%-1,30%)

Periodo utile per calcolo rivalutazione capitale fino alla data di uscita (15/03/2023): 278 giorni
(pari al periodo trascorso dal 10/06/2022 al 15/03/2023)

Capitale rivalutato fino alla data di uscita: 756.209 €
(pari a $750.500 \cdot (1+1,00\%)^{(278/365)}$)

In caso di riscatto totale il contratto prevede la garanzia di conservazione del capitale investito - corrispondente ad un rendimento minimo garantito pari allo 0,00% - che opera esclusivamente in coincidenza con la quinta, la decima e la quindicesima ricorrenza annuale del contratto.

Nell'esercizio del riscatto in momenti diversi da quelli sopra descritti non è operante la garanzia di conservazione del capitale investito.

Per capitale investito si intende il premio versato al netto dei costi e diminuito del capitale eventualmente disinvestito a fronte di riscatti parziali richiesti precedentemente.

Rivalutazione a scadenza

Alla scadenza contrattuale è prevista una garanzia di rendimento minimo sul premio versato, diminuito del capitale eventualmente disinvestito a fronte di riscatti parziali richiesti, pari allo 0,01% annuo.

Il capitale liquidato a scadenza sarà quindi pari al maggiore tra il capitale annualmente rivalutato fino alla scadenza ed il capitale minimo garantito calcolato in base alla garanzia di rendimento descritta.

Esempio 1:

(il presente esempio ha il solo fine di rappresentare il meccanismo di funzionamento del prodotto, i valori riportati non hanno nessun rilievo né sono rappresentativi delle future prestazioni attese dal contratto)

Premio di sottoscrizione: 180.000 Euro

Capitale disinvestito a seguito di Riscatti parziali: 0,00 Euro

Capitale rivalutato fino alla data di scadenza: 225.000 Euro

Capitale minimo garantito alla data di scadenza: 180.360 Euro
(pari a $180.000 \cdot (1+0,01\%)^{20}$)

Capitale a scadenza liquidato (al lordo delle imposte): 225.000 Euro
(pari al più grande tra 225.500 Euro e 180.360 Euro)

Esempio 2:

(il presente esempio ha il solo fine di rappresentare il meccanismo di funzionamento del prodotto, i valori riportati non hanno nessun rilievo né sono rappresentativi delle future prestazioni attese dal contratto)

Premio di sottoscrizione: 180.000 Euro

Capitale disinvestito a seguito di Riscatti parziali: 0,00 Euro

Capitale rivalutato fino alla data di scadenza: 170.500 Euro

Capitale minimo garantito alla data di scadenza: 180.360 Euro
(pari a $180.000 \cdot (1 + 0,01\%)^{20}$)

Capitale a scadenza liquidato (al lordo delle imposte): 180.360 Euro
(pari al più grande tra 170.500 Euro e 180.360 Euro)

Esempio 3:

(il presente esempio ha il solo fine di rappresentare il meccanismo di funzionamento del prodotto, i valori riportati non hanno nessun rilievo né sono rappresentativi delle future prestazioni attese dal contratto)

Premio di sottoscrizione: 180.000 Euro

Capitale disinvestito a seguito di Riscatti parziali: 100.000 Euro

Capitale rivalutato fino alla data di scadenza: 78.000 Euro

Capitale minimo garantito alla data di scadenza: 80.160 Euro
(pari a $(180.000 - 100.000) \cdot (1 + 0,01\%)^{20}$)

Capitale a scadenza liquidato (al lordo delle imposte): 80.160 Euro
(pari al più grande tra 78.000 Euro e 80.310 Euro)

Il rendimento della Gestione Interna Separata viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Compagnia e reso noto al Contraente mediante apposita comunicazione e pubblicazione sul sito internet della Compagnia www.bancassurance.it, dove è possibile consultare anche il prospetto aggiornato della composizione delle attività che compongono la Gestione Interna Separata.

Sono previsti riscatti o riduzioni?

Art. 12 – Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, decorso un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere il riscatto totale o parziale.

Sul riscatto, sia totale che parziale, gravano i costi indicati nell'art.10.

Il riscatto totale determina:

- l'estinzione del contratto con effetto dalla data di ricezione della richiesta;
- il pagamento della Compagnia del valore di riscatto maturato.

Il riscatto parziale è concesso a condizione che:

- l'importo richiesto sia almeno pari a 5.000,00 Euro;
- il capitale residuo, al netto del riscatto richiesto, sia pari al almeno 6.000,00 Euro.

La Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi al ricevimento della documentazione completa.

Art. 12.1 – Valore di riscatto

Il valore di riscatto, al lordo delle imposte di legge, è pari al capitale investito rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto (così come descritto all'art. 11) al netto delle eventuali penali e costi indicati all'art. 10.

Per data di richiesta si intende la data di ricezione presso la Sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione.

La Compagnia liquiderà al Contraente il valore di riscatto, al lordo o al netto delle imposte, secondo quanto previsto dalla normativa fiscale applicabile al momento della liquidazione.

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

Art. 12.2 – Modalità di riscatto alle ricorrenze quinquennali del contratto

Il contratto prevede una garanzia di conservazione del capitale investito - corrispondente ad un rendimento minimo garantito pari allo 0,00% - che opera in caso di riscatto totale esercitato in un momento coincidente con la quinta, la decima, e la quindicesima ricorrenza annuale del contratto.

Il Contraente, per poter beneficiare di tale garanzia potrà effettuare la prenotazione della richiesta di riscatto totale mediante le modalità indicate al precedente art. 3.4 indicando la relativa data di effetto dello stesso, in un arco temporale compreso tra i 4 ed i 30 giorni precedenti la ricorrenza quinquennale.

In caso di prenotazione di riscatto non saranno consentite altre attività di postvendita (riscatti parziali, variazioni su polizza, etc) sul contratto.

È ammessa la facoltà di revoca della prenotazione di riscatto da esercitarsi entro i 5 giorni lavorativi antecedenti la data di ricorrenza quinquennale.

Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

Art. 13 - Reclami e risoluzione delle controversie

I 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 alla Funzione Reclami 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.

Il termine di risposta ai reclami previsto dalla normativa è di 45 giorni dalla ricezione del reclamo.

Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa di assicurazione abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it, Info su: www.ivass.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Per i soli reclami relativi alla fase di collocamento da parte di UBI Banca S.p.A. dei prodotti assicurativi è competente l'Intermediario presso il quale è stato sottoscritto il contratto.

In relazione alle controversie nascenti dal contratto, prima di adire l'Autorità Giudiziaria è necessario interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98). Il tentativo di Mediazione è obbligatorio e costituisce condizione di procedibilità della causa civile. È possibile anche avvalersi del procedimento di negoziazione assistita tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

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 o della normativa applicabile.

Regime fiscale

Art. 14 – Regime fiscale

Le imposte relative a questo contratto sono a carico del Contraente o del/i Beneficiario/i.

Altre disposizioni applicabili al contratto

Art. 15 – Beneficiari

Beneficiario è il soggetto designato in forma nominativa dal Contraente che ha diritto di ricevere la prestazione prevista dal Contratto di Assicurazione alla scadenza contrattuale. In mancanza di designazione in forma nominativa, per Beneficiario si intende il Contraente.

Il Contraente non può designare l'Intermediario come Beneficiario della Prestazione assicurativa.

Il Contraente può in qualsiasi momento revocare e modificare la designazione del Beneficiario effettuata in sede di sottoscrizione della Polizza, con comunicazione in forma scritta alla Compagnia.

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

- dopo che il Contraente e il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto (ossia arrivata la polizza alla sua naturale scadenza) il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

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.

In caso di pluralità di Beneficiari, la Compagnia provvederà a liquidare la prestazione assicurata in parti uguali, salvo diversa indicazione rilasciata alla Compagnia dal Contraente.

Al fine di essere certi che le somme dovute vengano effettivamente riscosse dai Beneficiari si evidenzia che il Contraente ha la possibilità di:

- **informare i Beneficiari dell'esistenza del contratto;**
- **evitare designazioni generiche, dando preferenza ad indicazioni nominative.**

Art. 16 – Cessione, pegno, vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, darlo in pegno e vincolare le prestazioni. Questi atti sono efficaci nei confronti della Compagnia solo con l'annotazione su apposita appendice.

In caso di pegno o vincolo, ogni operazione che riduce il valore del contratto (es. riscatto) richiede l'assenso scritto del pignoratario (chi beneficia del pegno) o vincolatario (chi beneficia del vincolo).

Il Contraente non può designare l'Intermediario come vincolatario della Prestazione assicurativa.

Art. 17 – Legislazione applicabile e rinvio alle norme di legge

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. 18 – Foro Competente

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

Art. 19 – Conflitto di interessi

Il presente contratto è un prodotto di BancAssurance Popolari S.p.A. ed è distribuito tramite:

- UBI Banca S.p.A,
- INTESA SANPAOLO INSURANCE AGENCY S.p.A..

La gestione degli attivi della Gestione Interna Separata della Compagnia è affidata a Pramerica SGR S.p.A.

BancAssurance S.p.A, UBI Banca S.p.A., Intesa Sanpaolo Insurance Agency S.p.A. e Pramerica SGR S.p.A. appartengono al Gruppo societario Intesa Sanpaolo.

Nell'ambito di tali rapporti, sono state individuate le seguenti situazioni passibili di conflitto di interesse:

- la Compagnia ed il gestore degli attivi, riconducibili alla Gestione Interna Separata, sono legati da rapporti di gruppo;
- è prevista la possibilità che il patrimonio della Gestione Interna Separata sia investito in OICR promossi o gestiti da società del Gruppo o in altri strumenti finanziari emessi sempre da società del Gruppo nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. In tale caso, non potranno gravare sulla Gestione Interna Separata, le spese relative alla sottoscrizione o al rimborso di OICR e di detti strumenti finanziari.

Indipendentemente dagli accordi sopra menzionati, la Compagnia si impegna ad ottenere per il Contraente, il miglior risultato possibile.

A tal fine, in osservanza a quanto disposto dall'art.35 del Regolamento IVASS n. 41 del 2 agosto 2018, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, la Compagnia opera in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente. In particolare, in funzione della tipologia di contratti offerti:

- disegna prodotti, suggerisce modifiche contrattuali, effettua operazioni nell'interesse dei Contraenti alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
- opera al fine di contenere i costi a carico dei contraenti ed ottenere il miglior risultato possibile, anche in relazione alle richieste ed alle esigenze assicurative;
- si astiene dal proporre variazioni contrattuali e dal suggerire operazioni con frequenza non necessaria per la realizzazione delle richieste e delle esigenze assicurative;
- si astiene da ogni comportamento che possa avvantaggiare alcuni clienti a danno di altri e una gestione interna separata a danno di un altro;
- non adotta pratiche e disposizioni in materia di compensi alla rete distributiva di cui si avvale che sono contrarie al dovere di agire nel miglior interesse del contraente, in conformità a quanto disposto dall'art. 119 bis commi 4 e 5 del Codice delle Assicurazioni Private.

La Compagnia è tenuta ad individuare i casi in cui le condizioni contrattuali convenute con soggetti terzi, confliggono con gli interessi del Contraente. In tale ambito si specifica che, relativamente alla Gestione Interna Separata, non sono previsti accordi di riconoscimento di utilità da parte di terzi; qualora futuri accordi con soggetti terzi le prevedano, gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi, saranno interamente poste a beneficio del Contraente e quantificate nel rendiconto annuale della Gestione interna Separata.