

AGGIORNAMENTO NOVEMBRE 2003



CONDIZIONI CONTRATTUALI  
E NOTA INFORMATIVA

POvita *S*OLUZIONE PIÙ  
CORPORATE

Distribuito da



Cariparma e Piacenza è una banca del Gruppo Intesa



Sede Legale e Direzione Generale: Via Università, 1 - 43100 PARMA - Tel. 0521 912018 - Fax 0521 912023

Sede Amministrativa: Via C. Marengo, 25 - 10126 TORINO

Ufficio Distaccato: Via Armorari, 4 - 20123 MILANO - Tel. 02 88245241 - Fax 02 88245621

Capitale Sociale € 62.000.000 Interamente versato

Part. IVA 01966110346

Cod. Fisc. e Num. di Iscrizione al Registro delle Imprese Ufficio di Parma N. 09479920150






Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto

Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)



Mod. 50.3258.22

# INDICE

 <b>Introduzione</b>	<b>PAG. 2</b>
 <b>Definizioni</b>	<b>PAG. 3</b>
 <b>Nota Informativa</b>	<b>PAG. 5</b>
<i>Premessa</i>	<i>PAG. 5</i>
<i>Informazioni relative alla Società</i>	<i>PAG. 5</i>
<i>Informazioni relative al contratto</i>	<i>PAG. 5</i>
<i>Informazioni in corso di contratto</i>	<i>PAG. 10</i>
<i>Altre informazioni</i>	<i>PAG. 11</i>
 <b>Condizioni contrattuali</b>	<b>PAG. 13</b>
<i>Parte I - Oggetto del Contratto</i>	<i>PAG. 13</i>
<i>Parte II - Conclusione del Contratto e Diritto di Recesso</i>	<i>PAG. 14</i>
<i>Parte III - Regolamentazione nel corso del Contratto</i>	<i>PAG. 15</i>
<i>Parte IV - Beneficiari e Pagamenti della Società</i>	<i>PAG. 17</i>
<i>Parte V - Legge Applicabile e Fiscalità</i>	<i>PAG. 18</i>
 <b>Regolamento della Gestione Separata PO vita</b>	<b>PAG. 19</b>



# 1

## *Introduzione*

Il presente libretto relativo al prodotto PO vita “Soluzione Più Corporate” contiene:

- Le **DEFINIZIONI** che hanno lo scopo di aiutare il lettore nella comprensione dei principali termini assicurativi;
- La **NOTA INFORMATIVA** che fornisce le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere il contratto con cognizione di causa e fondatezza di giudizio;
- Le **CONDIZIONI CONTRATTUALI** che regolano il contratto stesso unitamente al **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA** cui sono collegate le prestazioni del contratto Soluzione Più Corporate.

## Definizioni

- **Beneficiario:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico che ha il diritto di riscuotere le somme assicurate.

- **Capitale nominale:**

è la parte di premio che viene investita nella Gestione Separata.

- **Caricamento:**

è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte ai costi gravanti sul contratto.

- **Contraente:**

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

- **Data di decorrenza del contratto:**

è la data da cui entrano in vigore le garanzie assicurative, qualora sia già stato corrisposto il premio.

- **Data di scadenza del contratto:**

è la data di riferimento per il pagamento della prestazione assicurata al termine della durata contrattuale.

- **Gestione Separata:**

è un insieme di attività (obbligazioni, azioni, altri titoli, ecc...), distinto dagli altri investimenti della Società e riservato esclusivamente ai contratti ad esso collegati.

- **Plusvalenza / Minusvalenza:**

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

- **Polizza:**

è il documento che descrive le obbligazioni assunte dalla Società e dal Contraente.

- **Premio:**

somma unica, comprensiva dei caricamenti, che il Contraente si impegna a versare a fronte delle prestazioni assicurate.

● **Prestazioni assicurate:**

sono gli impegni assunti dalla Società nei confronti del Contraente.

● **Proposta:**

è la manifestazione della volontà di stipulare il contratto di assicurazione espressa dal futuro Contraente, mediante l'apposito modulo fornito dalla Società.

● **Quietanza:**

è la ricevuta di pagamento.

● **Recesso dal contratto:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente, entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso secondo quanto previsto dall'apposito articolo delle condizioni contrattuali.

● **Revoca della proposta:**

consiste nella possibilità che ha il futuro Contraente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di liberarsi e di liberare la Società da qualsiasi obbligazione.

● **Ricorrenza annuale del contratto:**

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

● **Riscatto:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente, trascorso un periodo di tempo minimo, di risolvere il contratto e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle condizioni contrattuali.

● **Scheda contrattuale:**

è il documento, firmato dal Contraente e dalla Società, dove vengono riportati i dati identificativi del Contraente e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale ecc.).

● **Società:**

è la PO vita Compagnia di Assicurazioni S.p.A.; impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa (Assicuratore).

## Nota Informativa (tariffa 373)

### ● 3.1 PREMESSA

La presente nota informativa, redatta in conformità al Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174 e secondo le disposizioni impartite dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo), ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente al fine di metterlo in condizione di poter sottoscrivere il contratto di assicurazione che la Società propone. I rapporti tra le Parti sono descritti e disciplinati dalle condizioni contrattuali alle quali è collegata la presente Nota Informativa.

Il Consulente Assicurativo, nel momento dell'illustrazione del prodotto, è a disposizione per ogni eventuale chiarimento che il Contraente voglia richiedere.

### ● 3.2 PRESENTAZIONE DELLA SOCIETÀ

La PO vita Compagnia di Assicurazioni S.p.a. è una Società per azioni con sede e direzione generale in Italia, via Università, 1 - 43100 PARMA.

È stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e capitalizzazione con decreto del Ministero Industria, Commercio e Artigianato del 21/6/1990 (Gazzetta Ufficiale n° 150 del 29/06/1990).

### ● 3.3 INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

Po Vita Soluzione Più Corporate è un contratto di capitalizzazione le cui prestazioni sono direttamente collegate al rendimento della Gestione Separata PO vita.

## **A) Definizione della garanzia**

Il contratto qui descritto è denominato "Assicurazione di capitalizzazione a premio unico con liquidazione annuale delle rivalutazioni del capitale".

La garanzia consiste nell'impegno della Società di pagare ai Beneficiari designati:

- ad ogni ricorrenza annuale del contratto, esclusa quella coincidente con la scadenza contrattuale, l'importo ottenuto dalla rivalutazione annuale del capitale nominale;
- alla scadenza contrattuale, la somma ottenuta aggiungendo al capitale nominale, l'importo dato dalla rivalutazione dello stesso in occasione della scadenza contrattuale.

Con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisisce inoltre:

- la garanzia che la rivalutazione del capitale assicurato avverrà ad un tasso di interesse annuo almeno pari al tasso annuo minimo del 2,00%;
- la possibilità, trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, di monetizzare l'investimento effettuato attraverso la liquidazione dell'importo corrispondente al valore di riscatto maturato.

## **B) Durata del contratto**

Per durata si intende l'arco di tempo, pari a 5 anni, intercorrente tra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.

## **C) Modalità di versamento del premio**

Il premio, indicato sulla scheda contrattuale, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. Esso è unico e non frazionabile, l'importo dovrà essere almeno pari a EUR 5.000,00.

Il pagamento del premio si effettua tramite bonifico a favore della Società presso uno dei soggetti abilitati dalla stessa.

La scheda contrattuale consegnata al Contraente ha anche funzione di quietanza del premio versato.

## **D) Informazioni sui premi**

Il Contraente può richiedere al Consulente assicurativo chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono a determinare il premio.

Il premio incassato, al netto del caricamento sotto specificato, costituisce il capitale nominale.



Il caricamento, da applicare sull'intero premio corrisposto, è variabile in ragione dell'importo del premio stesso come indicato nella tabella appresso riportata:

Premio corrisposto		Caricamento percentuale
da EUR	a EUR	
5.000,00	49.999,99	4,00%
50.000,00	149.999,99	3,50%
150.000,00	249.999,99	3,10%
250.000,00	499.999,99	2,70%
500.000,00	999.999,99	2,20%
1.000.000,00		1,90%

### E) Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili (rivalutazione)

La presente forma assicurativa è collegata ad una speciale gestione in valori mobiliari, denominata PO vita, le cui caratteristiche principali sono descritte nelle pagine successive. Essa consente di assegnare ai contratti collegati una partecipazione agli utili della gestione sotto forma di rivalutazione del capitale nominale che verrà liquidata come descritto al precedente punto A).

Il calcolo della rivalutazione annuale del capitale nominale avviene come di seguito precisato:

#### a) Determinazione della misura annua di rivalutazione del capitale nominale

La Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, definito al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata "PO vita", per un'aliquota di partecipazione pari al 95%.

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale di rendimento realizzato.

Qualora detta attribuzione non permetta la conservazione di un punto percentuale di rendimento realizzato, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale ed il rendimento realizzato.

La misura annua di rivalutazione è data dal maggiore fra i seguenti importi:

- il rendimento annuo da attribuire al contratto come sopra determinato;
- la misura annua minima di rivalutazione pari al 2,00%.

#### b) Determinazione della rivalutazione annuale del capitale nominale

b.1) Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale,

la rivalutazione del capitale nominale sarà pari all'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), al valore del capitale nominale.

- b.2) Tra due ricorrenze annuali del contratto consecutive, la rivalutazione del capitale nominale sarà pari all'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo, al valore del capitale nominale.

La predetta misura di rivalutazione sarà calcolata sulla base del rendimento medio annuo della Gestione Separata PO vita relativo al terzo mese precedente la data di calcolo.

#### **F) Modalità di scioglimento del contratto**

Il contratto si scioglie al verificarsi del primo, in ordine temporale, dei seguenti casi:

- a. scadenza;
- b. riscatto.

#### **G) Pagamenti della Società**

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta a norma dell'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali. Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 1 anno; ciò significa che le somme dovute dalla Società non possono essere reclamate dopo 1 anno dal sorgere del diritto alla prestazione. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

#### **H) Riscatto**

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere, a mezzo dichiarazione scritta predisposta dai soggetti abilitati, il riscatto del contratto.

La richiesta di riscatto determina lo scioglimento del contratto con effetto dalla data di richiesta e la Società corrisponde l'importo dato dalla somma del capitale nominale e della rivalutazione dello stesso calcolata alla data di richiesta. **L'importo così determinato può risultare superiore ma anche inferiore al premio versato dal Contraente.**

#### **I) Modalità di esercizio del diritto di recesso e di revoca della proposta**

Fino a quando il contratto non è concluso, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione. Il contratto è concluso nel giorno in cui viene sottoscritto dalla Società e dal Contraente.

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione da effettuare direttamente presso il soggetto abilitato dalla Società stessa.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione.

Entro 30 giorni dalla comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale del contratto e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto.

## **J) Informazioni relative alla Gestione Separata PO vita**

### **1) Caratteristiche della Gestione Separata PO vita**

La Gestione Separata PO vita, di seguito definita PO vita, è un portafoglio di valori mobiliari gestito separatamente dagli altri investimenti della Società. Essa è disciplinata da un apposito regolamento che costituisce parte integrante del contratto ed il cui testo è riportato nel libretto di polizza.

I contratti legati a PO vita sono adatti ad un investitore orientato alla certezza di un rendimento annuo, infatti le rivalutazioni di cui alla lettera b.1 del precedente punto E), vengono liquidate ad ogni ricorrenza annuale del contratto.

In ogni Punto di vendita è possibile prendere visione dei rendiconti annuali di PO vita e dei prospetti trimestrali relativi alla composizione del portafoglio.

Al fine di una migliore valutazione - benché puramente indicativa - delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, si riproducono nella tabella che segue i tassi annui di rendimento riconosciuti dalla Società agli Assicurati negli ultimi 5 anni dalla Gestione Separata PO vita, raffrontati con i tassi di rendimento dei titoli di Stato e delle Obbligazioni ed i tassi di inflazione registrati nello stesso periodo.

<b>Anno</b>	<b>Tasso medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni</b>	<b>Inflazione</b>	<b>Tasso annuo di rendimento riconosciuto agli Assicurati</b>
1998	4,86%	1,8%	6,22%
1999	4,50%	1,6%	5,21%
2000	5,57%	2,6%	4,73%
2001	4,93%	2,7%	3,77%
2002	4,67%	2,5%	3,71%

## 2) Revisione contabile

PO vita è oggetto di revisione contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'albo speciale di cui all'Articolo 161 del D. Lgs. 24.02.1998 n° 58 che accerta la rispondenza della Gestione al regolamento.

## 3) Spese a carico della gestione separata

Le spese sono rappresentate da:

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

## ● 3.4 INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

### A) Relative alla Società

La Società comunicherà, tempestivamente e per iscritto, al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento a denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo.

La Società comunicherà inoltre eventuali cambiamenti di indirizzo del soggetto abilitato presso cui è depositato il contratto.

### B) Relative al Contratto

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative alle garanzie contenute nella presente Nota Informativa, qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto stesso, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

La Società invierà annualmente al Contraente il rendiconto annuale in cui figurerà la sintesi delle prestazioni assicurate.

A richiesta del Contraente, da effettuarsi presso uno dei soggetti abilitati dalla Società o da inoltrare per iscritto, anche a mezzo fax, alla Società stessa al seguente indirizzo:

PO vita S.p.a. - Ufficio Liquidazioni - Via Armorari, 4 - 20123 MILANO,

la Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre 30 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

### ● 3.5 ALTRE INFORMAZIONI

#### **A) Informazioni generali su aspetti legali e fiscali (sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione della presente nota informativa)**

##### ASPETTI LEGALI

###### NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

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

###### LINGUA UTILIZZABILE E LEGISLAZIONE APPLICABILE

Al contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge italiana.

###### FORO COMPETENTE

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

###### TUTELA DELLE PERSONE E DI ALTRI SOGGETTI RISPETTO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (LEGGE N° 675/96)

I dati personali del Contraente sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla legge 31 dicembre 1996 n. 675.

###### DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

##### ASPETTI FISCALI

###### IMPOSTA SUI PREMI

Non è dovuta alcuna imposta sui premi versati per la forma assicurativa qui descritta.

#### DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI

Il premio corrisposto per la presente forma assicurativa non gode di alcuna detrazione fiscale.

#### TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

- *Capitale corrisposto a scadenza o in caso di riscatto totale*

- Se le somme spettanti sono percepite nell'esercizio della propria attività di impresa, queste concorrono alla formazione del reddito di impresa. La Società non opera in veste di sostituto di imposta.
- Se le somme spettanti non sono percepite nell'esercizio della propria attività di impresa, queste costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed il premio pagato.

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50%.

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

- *Capitale corrisposto come liquidazione annuale della rivalutazione annuale del capitale*

- Se le somme spettanti sono percepite nell'esercizio della propria attività di impresa, queste concorrono alla formazione del reddito di impresa. La Società non opera in veste di sostituto di imposta.
- Se le somme spettanti non sono percepite nell'esercizio della propria attività di impresa, queste costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi.

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50%.

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

### **B) Reclami**

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni alla Società (Ufficio Reclami), che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili, al seguente indirizzo:

PO vita S.p.a. - Ufficio Reclami - Via Armorari, 4 - 20123 MILANO.

È comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), con sede in Roma - 00187 Via del Quirinale 21, quale organo a ciò preposto.

## Condizioni contrattuali

### ASSICURAZIONE DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON LIQUIDAZIONE ANNUALE DELLA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE (TARIFFA 373).

#### ● PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

##### Articolo 1 - Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati secondo quanto previsto al successivo Articolo 12:

- ad ogni ricorrenza annuale del contratto, esclusa quella coincidente con la scadenza contrattuale, l'importo ottenuto dalla rivalutazione del capitale nominale, secondo quanto previsto al punto b.1) del successivo Articolo 7;
- alla scadenza contrattuale, la somma ottenuta aggiungendo al capitale nominale l'importo dato dalla rivalutazione dello stesso in occasione della scadenza contrattuale, secondo quanto precisato al punto b.1) del successivo Articolo 7.

Il capitale nominale è riportato sulla scheda contrattuale.

##### Articolo 2 - Premio

Il premio, indicato sulla scheda contrattuale, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. Esso è unico e non frazionabile e non potrà risultare inferiore a EUR 5.000,00.

Il pagamento del premio si effettua tramite bonifico a favore della Società presso uno dei soggetti abilitati dalla stessa.

La scheda contrattuale consegnata al Contraente ha anche funzione di quietanza del premio versato.

Il premio incassato, al netto dei caricamenti, costituisce il capitale nominale che viene investito nella Gestione Separata cui è collegato il presente contratto.

I caricamenti vengono precisati nella Nota Informativa che la Società consegna al Contraente all'atto della stipula del contratto.

## ● **PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO**

### **Articolo 3 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto**

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

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

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza indicate sulla scheda contrattuale, ed è uguale a 5 anni.

Il contratto si risolve al verificarsi del primo dei seguenti casi:

- a.scadenza (Articolo 1);
- b.riscatto (Articolo 8).

### **Articolo 4 - Obblighi della Società e del Contraente**

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto ed appendici da Essi firmati.

### **Articolo 5 - Dichiarazioni del Contraente**

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete.

### **Articolo 6 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal contratto**

La proposta è revocabile fino a quando il contratto non sia stato concluso.

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione da effettuare direttamente presso il soggetto abilitato dalla Società stessa.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione.

Entro 30 giorni dalla comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale del contratto e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto.



## ● PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

### Articolo 7 - Modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate

Al presente contratto la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato sulla base del rendimento annuo ottenuto dalla Gestione Speciale PO vita.

#### a) Misura annua di rivalutazione

La Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, definito al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata PO vita, per un'aliquota di partecipazione pari al 95%.

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché consenta alla Società di conservare almeno un punto percentuale di rendimento realizzato.

Qualora detta attribuzione non permetta la conservazione di un punto percentuale di rendimento realizzato, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto tra il rendimento realizzato diminuito di un punto percentuale ed il rendimento realizzato<sup>1)</sup>.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non può risultare inferiore al 2,00%.

#### b) Rivalutazione annuale del capitale nominale

b.1) Ad ogni ricorrenza annuale del contratto la rivalutazione del capitale nominale sarà pari all'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), al valore del capitale nominale.

b.2) Tra due ricorrenze annuali del contratto consecutive, la rivalutazione del capitale nominale sarà pari all'importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo, al valore del capitale nominale.

La predetta misura di rivalutazione sarà calcolata sulla base del rendimento medio annuo della Gestione Separata PO vita relativo al terzo mese precedente la data di calcolo.

<sup>1</sup> Esempio:

IPOTESI: Tasso percentuale di rendimento annuo PO vita conseguito = 5,00%;

Rendimento annuo da attribuire =  $5,00\% \times 95\% = 4,75\%$ ;  $5,00\% - 4,75\% = 0,25\%$ ; quindi l'aliquota del 95% non consente la conservazione dell'1,00% del rendimento conseguito; pertanto il rendimento da attribuire sarà pari a  $5,00\% - 1,00\% = 4,00\%$  che corrisponde ad un'aliquota pari a  $(5,00\% - 1,00\%)/5,00\% = 80,00\%$ .

## **Articolo 8 - Riscatto**

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla scheda contrattuale, il Contraente può richiedere a mezzo dichiarazione scritta, presso i soggetti abilitati dalla Società, il riscatto del contratto.

La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto immediato dalla data di richiesta stessa. Il valore di riscatto è dato dalla somma del capitale nominale e dell'importo ottenuto dalla rivalutazione dello stesso calcolata al momento della richiesta, come determinato al punto b.2) del precedente Articolo 7. Qualora il riscatto venga effettuato in coincidenza di una ricorrenza annuale del contratto, l'importo liquidabile sotto forma di riscatto sarà pari al capitale nominale; resta garantita la corresponsione dell'importo ottenuto dalla rivalutazione del capitale nominale secondo quanto stabilito al precedente Articolo 1.

## **Articolo 9 - Prestiti**

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

## **Articolo 10 - Cessione, pegno e vincolo**

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

Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale della scheda contrattuale o su appendice.

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

## **Articolo 11 - Duplicato del contratto**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del contratto, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

## ● PARTE IV – BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

### **Articolo 12 – Beneficiari**

Il Beneficiario delle liquidazioni annuali della rivalutazione del capitale nominale, definita al precedente Articolo 1, è il Contraente stesso.

Il Contraente designa i Beneficiari della prestazione a scadenza, definita al precedente Articolo 1, e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente, se persona fisica.

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

La designazione dei Beneficiari ed eventuali revoche o modifiche possono essere effettuate presso i soggetti abilitati dalla Società.

### **Articolo 13 – Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a:

1. verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
2. individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- per i pagamenti conseguenti il riscatto: originale del contratto ed eventuali appendici, fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente, codice fiscale del Contraente;
- per i pagamenti conseguenti la scadenza contrattuale: originale del contratto ed eventuali appendici; codice fiscale e certificazione fiscale del Beneficiario.

In relazione a particolari esigenze la Società potrà richiedere la documentazione che si rendesse necessaria.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede o uno dei soggetti abilitati dalla stessa contro rilascio di regolare quietanza.

Qualora il pagamento della liquidazione della rivalutazione annuale del capitale avvenga mediante bonifico sul conto corrente del Beneficiario, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società ha valore di quietanza.

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

## ● PARTE V - LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

### **Articolo 14 - Rinvio alle norme di legge**

L'assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non previsto dalle presenti condizioni valgono le norme di legge.

### **Articolo 15 - Imposte**

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

### **Articolo 16 - Foro competente**

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

## *Regolamento della Gestione Separata PO vita*

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

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

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

Il tasso percentuale di rendimento medio delle attività inserite nella Gestione Separata PO vita verrà determinato applicando il seguente procedimento:

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

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

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

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

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

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

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

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

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

Novembre 2003

Il testo del regolamento della Gestione PO vita e delle Condizioni di assicurazione riportato nel presente libretto è conforme a quello contenuto nell'originale depositato presso il notaio Angelo Busani di Parma con atto del 22/10/2003 Repertorio n° 78836 Raccolta n° 24118.



**PO** *vita*  
*assicurazioni*