

AGGIORNAMENTO NOVEMBRE 2003

 **PO** *vita*  
*assicurazioni*

*CONDIZIONI CONTRATTUALI  
E NOTA INFORMATIVA*

**PIÙ VANTAGGIO**

*Distribuito da*

 **CARIPARMA & PIACENZA**

Cariparma e Piacenza è una banca del Gruppo Intesa

The logo for PO vita assicurazioni features a square icon with horizontal lines on the left, followed by the text "PO vita" in a bold, sans-serif font and "assicurazioni" in a smaller, italicized serif font below it.

**PO** *vita*  
*assicurazioni*

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 Ammorari, 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. 50.3221.82

# INDICE

 <b>Introduzione</b>	<b>PAG. 2</b>
 <b>Definizioni</b>	<b>PAG. 3</b>
 <b>Nota Informativa</b>	<b>PAG. 6</b>
<i>Premessa</i>	<i>PAG. 6</i>
<i>Informazioni relative alla Società</i>	<i>PAG. 6</i>
<i>Informazioni relative al contratto</i>	<i>PAG. 6</i>
<i>Informazioni in corso di contratto</i>	<i>PAG. 12</i>
<i>Altre informazioni</i>	<i>PAG. 13</i>
 <b>Condizioni contrattuali</b>	<b>PAG. 15</b>
<i>Parte I - Oggetto del Contratto</i>	<i>PAG. 15</i>
<i>Parte II - Conclusione del Contratto e Diritto di Recesso</i>	<i>PAG. 16</i>
<i>Parte III - Regolamentazione nel corso del Contratto</i>	<i>PAG. 17</i>
<i>Parte IV - Beneficiari e Pagamenti della Società</i>	<i>PAG. 20</i>
<i>Parte V - Legge Applicabile, Fiscalità e Foro Competente</i>	<i>PAG. 22</i>
 <b>Regolamento della Gestione Separata PO vita</b>	<b>PAG. 23</b>

# 1

## *Introduzione*

Il presente libretto relativo al prodotto Più Vantaggio 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 Più Vantaggio.

## Definizioni

- **Assicurato:**

è la persona fisica sulla cui vita si fonda la corresponsione di una delle forme di rendita d'opzione.

- **Beneficiario:**

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

- **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 il premio e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

- **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.

- **Operazione di capitalizzazione**

sono contratti con i quali la Società si impegna, senza convenzione relativa alla durata della vita umana, a corrispondere un capitale alla scadenza contrattuale a favore dei Beneficiari designati.

- **Opzione:**

è la facoltà che ha il Contraente di scegliere entro la scadenza contrattuale alternative diverse da quelle inizialmente previste dal contratto.

● **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 costituito dalla scheda contrattuale, dalle Condizioni contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata PO vita.

● **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, sotto forma scritta, della volontà di stipulare il contratto di assicurazione da parte del futuro Contraente.

● **Proroga di durata contrattuale:**

è l'opzione esercitabile dal Contraente che consente di posticipare di anno in anno la liquidazione del capitale assicurato alla scadenza contrattuale continuando a beneficiare delle rivalutazioni.

● **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 rinunciare alla stipulazione dello stesso.

● **Ricorrenza annuale del contratto:**

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

- **Riscatto parziale:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente, trascorso un anno dalla decorrenza, di effettuare prelievi secondo quanto indicato nelle condizioni contrattuali, mantenendo in vigore il contratto.

- **Riscatto totale:**

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

- **Rivalutazione:**

è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciute in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla Gestione Separata secondo quanto previsto dal regolamento e dalle 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).

- **Soggetti abilitati dalla Società:**

sono gli Istituti di credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la Sede legale ovvero l'Ufficio distaccato della Stessa.

## Nota Informativa (tariffa 397)

### ● 3.1 PREMESSA

La presente nota informativa, di cui si raccomanda l'attenta lettura prima della sottoscrizione del contratto, ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione prescelta con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto relativa alla forma assicurativa di seguito descritta è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP.

La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

### ● 3.2 INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

La PO vita Compagnia di Assicurazioni S.p.a. è una Società per azioni con:

Sede e Direzione Generale in Italia in via Università, 1 - 43100 PARMA

Sede Amministrativa in via C. Marengo, 25 - 10126 TORINO

Ufficio distaccato in via Armorari, 4 - 20123 MILANO

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 PIÙ VANTAGGIO

#### A) Definizione della garanzia ed opzioni.

La forma assicurativa qui descritta è denominata "Assicurazione di capitalizzazione a premio unico con rivalutazione annua del capitale".

La garanzia consiste nell'impegno della Società di pagare, ai Beneficiari designati, alla scadenza del contratto il capitale assicurato rivalutato (il capitale assicurato iniziale è pari al capitale nominale).

Con la sottoscrizione di questo tipo di contratto si acquisiscono i seguenti benefici:

- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione del capitale, per effetto dell'assegnazione di una parte, non inferiore all'80%, dei redditi finanziari derivanti dalla gestione separate degli investimenti cui è collegato il contratto;



- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite, per cui in ciascun anno il capitale può soltanto aumentare e mai diminuire;
- la garanzia del valore minimo del capitale calcolato sulla base di un tasso di interesse annuo del 2,00%;
- la possibilità di prelevare, anche parzialmente, il capitale maturato, in qualsiasi momento trascorso un anno dalla data di decorrenza, secondo quanto stabilito dalle condizioni contrattuali;
- la possibilità di rinviare la scadenza del contratto, alle condizioni che a quel momento saranno sottoposte al Contraente, avendo la possibilità di riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento, anche con prelievi parziali;
- la possibilità di scegliere alla scadenza del contratto, in luogo della liquidazione del capitale la corresponsione di una delle seguenti forme di rendita:
  - a) una rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
  - b) una rendita da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato sia in vita;
  - c) una rendita su due Assicurati, previa designazione del secondo Assicurato, da corrispondere interamente finché entrambi siano in vita e successivamente in misura totale o parziale, finché l'Assicurato superstite sia in vita.

I valori della rendita saranno calcolati moltiplicando il capitale assicurato alla scadenza contrattuale, per il coefficiente determinato dalla Società al momento della richiesta.

La rendita viene corrisposta in rate posticipate con la rateazione indicata al momento della richiesta e verrà rivalutata secondo le modalità precisate dalla Società a tale data.

Durante l'erogazione della rendita, il contratto non è riscattabile.

## **B) Durata del contratto**

Per durata del contratto si intende il periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.

La durata del presente contratto, scelta dal Contraente alla sottoscrizione della proposta, è espressa in anni interi e non può risultare inferiore ad anni 5 o superiore ad anni 25.

## **C) Informazioni sui premi**

Il premio, indicato sulla scheda contrattuale, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. Esso è unico, non frazionabile e non potrà risultare inferiore a EUR 18.075,99.

Il pagamento del premio si effettua presso uno dei soggetti abilitati dalla Società tramite ordine di bonifico bancario a favore della Po vita S.p.a.

Il premio incassato, al netto dei caricamenti, costituisce il capitale nominale. I caricamenti, da applicare sull'intero premio corrisposto, sono variabili in ragione dell'importo del premio stesso e il loro ammontare viene riportato sulla proposta su richiesta del Contraente.

## **D) 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 al successivo punto I. Essa consente di assegnare ai contratti collegati una partecipazione agli utili della gestione sotto forma di rivalutazione del capitale nominale.

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

### **a) Determinazione della misura annua di rivalutazione**

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo da attribuire.

La Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, di cui al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata PO vita, per un'aliquota di partecipazione almeno pari all'80% che viene elevata come segue in funzione del premio di riferimento. Il premio di riferimento è il premio unico versato ridotto in proporzione agli eventuali riscatti parziali effettuati.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 10.329,14 e inferiore a EUR 20.658,28 l'aliquota di partecipazione è pari all'85% fino alla quinta ricorrenza annuale, all'87,5% dalla sesta alla decima ricorrenza annuale ed al 90% dall'undicesima ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 20.658,28 e inferiore a EUR 25.822,84 l'aliquota di partecipazione è pari all'87,5% fino alla quinta ricorrenza annuale ed al 90% dalla sesta ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 25.822,84 e inferiore a EUR 51.645,69 l'aliquota di partecipazione è pari al 90% dalla prima ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 51.645,69 e inferiore a EUR 129.114,22 l'aliquota di partecipazione è pari al 90% fino alla decima ricorrenza annuale ed al 91% dall'undicesima ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 129.114,22 e inferiore a EUR 516.456,90 l'aliquota di partecipazione è pari al 91% fino alla decima ricorrenza annuale ed al 92% dall'undicesima ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 516.456,90 l'aliquota di partecipazione è pari al 92% dalla prima ricorrenza annuale in avanti.

L'elevazione dell'aliquota di partecipazione alle percentuali anzidette verrà accordata al contratto purché la differenza fra il tasso di rendimento medio annuo ed il tasso di rendimento da attribuire sia almeno pari a 0,75%. In caso contrario l'aliquota di partecipazione applicata risulterà la più elevata tra l'80% e quella derivante dal rapporto tra il rendimento medio annuo diminuito di 0,75% ed il tasso di rendimento medio annuo stesso.

La Società si impegna comunque a garantire la misura annua minima di rivalutazione del 2,00%.

b) Rivalutazione annuale del capitale.

Ad ogni ricorrenza annuale di contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, il capitale assicurato rivalutato a tale data si ottiene sommando al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale precedente, diminuito in caso di riscatto parziale secondo quanto precisato all'articolo 8 delle Condizioni Contrattuali, l'importo che si ottiene moltiplicando il predetto capitale per la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a).

### **E) Modalità di risoluzione del contratto**

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

- richiesta di recesso del contratto;
- scadenza;
- richiesta di riscatto totale;

Il contratto si risolve altresì:

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

oppure

- allorché durante la corresponsione della rendita di cui alla lettera b) del precedente punto A, avvenga il decesso dell'Assicurato dopo che siano trascorsi 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione.

## **F) Pagamenti della Società**

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati presso la Sede della Società o uno dei Soggetti abilitati dalla Stessa entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta, così come riportato all'articolo 12 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. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

## **G) Riscatto**

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere, secondo le modalità precisate nelle Condizioni Contrattuali, il riscatto totale o parziale del contratto.

Qualora la richiesta sia effettuata a seguito del decesso del Contraente il riscatto totale è ammesso anche nel primo anno.

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione 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 come indicato all'articolo 8 delle Condizioni Contrattuali. **L'importo così determinato può risultare superiore, ma anche inferiore al premio versato dal Contraente.**

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto e consiste in un prelievo che comporta una diminuzione del capitale assicurato. Il Contraente può richiedere riscatti parziali di importo non inferiore a EUR 516,46, al netto delle imposte dovute, purché il valore di riscatto totale calcolato al netto del riscatto parziale richiesto risulti non inferiore a EUR 1.549,37.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, la Società emette apposita quietanza di liquidazione.

Il contratto resta in vigore per un capitale residuo ottenuto sottraendo dal capitale assicurato un importo uguale al valore del riscatto parziale concesso.

Nel Preventivo consegnato unitamente alla presente Nota Informativa sono riportati i valori di riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati con riferimento alle ipotesi considerate.

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

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 o tramite lettera raccomandata indirizzata a:

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

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. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto, la somma di EUR 5,16.

## **I) 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 al precedente punto D, vengono acquisite ad ogni ricorrenza annuale del contratto.

Una sintesi dei rendiconti annuali di PO vita e dei prospetti trimestrali relativi alla composizione del portafoglio saranno pubblicati sui quotidiani a diffusione nazionale.

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.

Anno	Tasso medio di Rendimento lordo dei Titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione	Tasso annuo di rendimento riconosciuto agli Assicurati	
			Minimo	Massimo
1998	4,86%	1,8%	5,78%	6,47%
1999	4,50%	1,6%	4,97%	5,46%
2000	5,57%	2,6%	4,58%	4,98%
2001	4,93%	2,7%	3,82%	4,02%
2002	4,67%	2,5%	3,77%	3,96%

## 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 certificazione della Gestione Separata;
- 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 appoggiato 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.

Per i contratti in vigore, la Società fornirà al Contraente, ad ogni ricorrenza annuale del contratto, l'informativa sul valore raggiunto dalle 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 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le informazioni relative all'evoluzione del rapporto assicurativo, con particolare riguardo 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

##### 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.

#### ASPETTI FISCALI

##### IMPOSTA SUI PREMI

Il premio pagato dal contraente non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni e non gode di alcun beneficio fiscale.

##### TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

###### *a) Capitale corrisposto a seguito di richiesta di riscatto o scadenza contrattuale*

Il capitale corrisposto, a Beneficiari Persone Fisiche, al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, a seguito di richiesta di riscatto anche parziale o di scadenza contrattuale, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e il premio pagato.

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

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

*b) Rendita corrisposta a seguito della conversione del capitale a scadenza*

Nel caso il Contraente scelga, rinunciando alla liquidazione del capitale a scadenza, la corresponsione di una delle forme di rendita avente funzione previdenziale (cioè non riscattabile dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione), verrà applicata la stessa imposta sostitutiva di cui alla precedente lettera a):

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

**B) Reclami**

Il Cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni mediante comunicazione scritta 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

### OPERAZIONE DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE (Tariffa n° 397).

#### ● PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

##### Articolo 1 - Prestazioni assicurate

In base al presente contratto la Società, alla scadenza contrattuale, si impegna a pagare, ai Beneficiari designati, secondo le modalità precisate al successivo articolo 12, il capitale assicurato rivalutato, come stabilito al successivo articolo 7. Il capitale assicurato alla data di entrata in vigore del contratto è pari al capitale nominale, dato dal premio incassato depurato dei caricamenti.

##### Articolo 2 - Opzioni

È facoltà del Contraente entro la scadenza contrattuale, e secondo le modalità precisate al successivo articolo 12; scegliere una fra le seguenti opzioni:

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

I valori della rendita di cui alle precedenti lettere a), b) e c) saranno calcolati moltiplicando il capitale assicurato alla scadenza contrattuale, di cui al precedente articolo 1, per il coefficiente determinato dalla Società al momento della richiesta.

La rendita viene corrisposta in rate posticipate con la rateazione indicata al momento della richiesta e verrà rivalutata secondo le modalità precisate dalla Società a tale data.

Durante l'erogazione della rendita, il contratto non è riscattabile.

Oppure

2. prorogare la durata Contrattuale; in questo caso la Società si impegna a differire di anno in anno la corresponsione del capitale assicurato a scadenza alle condizioni e con le modalità di rivalutazione che a quel momento verranno sottoposte al Contraente stesso.

### **Articolo 3 - Premio**

A fronte delle prestazioni assicurate di cui al precedente articolo 1, il Contraente corrisponde un premio unico, non frazionabile, il cui importo non potrà essere inferiore a EUR 18.075,99.

Il pagamento del premio si effettua presso uno dei soggetti abilitati dalla Società tramite ordine di bonifico, a favore della Po vita S.p.A., sul conto corrente bancario del Contraente.

La scrittura di addebito sul conto corrente del Contraente costituisce la prova di pagamento del premio e la data di incasso del premio coincide con la data valuta per la Società.

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

### **Articolo 4 - 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 incassato il premio dovuto, dalla data della sua conclusione o dal giorno, se successivo, indicato sulla scheda contrattuale quale data di decorrenza.

La durata del contratto è espressa in anni interi ed è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e la data di scadenza indicata nella scheda contrattuale.

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

- richiesta di recesso del contratto di cui al successivo articolo 6;
- scadenza di cui al precedente articolo 1;
- richiesta di riscatto totale di cui al successivo articolo 8;

Il contratto si risolve altresì:

- allorché durante la corresponsione di una delle forme di rendita di cui alle lettere a) e c) del punto 1 del precedente articolo 2, avvenga il decesso dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati;

oppure

- allorché durante la corresponsione della rendita di cui alla lettera b) del punto 1 del precedente articolo 2, avvenga il decesso dell'Assicurato dopo che siano trascorsi 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione;

### **Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente**

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

## **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, tramite comunicazione effettuata direttamente presso il soggetto abilitato dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata alla Società stessa, può recedere dal contratto stesso entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente un importo pari al premio da questi corrisposto. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto, la somma di EUR 5,16.

## **● PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO**

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

Al presente contratto la Società riconosce una rivalutazione delle prestazioni assicurate in base alle condizioni e secondo le modalità di seguito indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata PO vita, attività per un importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

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

#### **a) Determinazione della misura annua di rivalutazione**

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo da attribuire.

La Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo, di cui al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata PO vita, per un'aliquota di partecipazione almeno pari all'80% che viene elevata come segue in funzione del premio di riferimento.

Il premio di riferimento è il premio unico versato ridotto in proporzione agli eventuali riscatti parziali effettuati.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 10.329,14 e inferiore a EUR 20.658,28 l'aliquota di partecipazione è pari all'85% fino alla quinta ricorrenza annuale, all'87,5% dalla sesta alla decima

ricorrenza annuale ed al 90% dall'undicesima ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 20.658,28 e inferiore a EUR 25.822,84 l'aliquota di partecipazione è pari all'87,5% fino alla quinta ricorrenza annuale ed al 90% dalla sesta ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 25.822,84 e inferiore a EUR 51.645,69 l'aliquota di partecipazione è pari al 90% dalla prima ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 51.645,69 e inferiore a EUR 129.114,22 l'aliquota di partecipazione è pari al 90% fino alla decima ricorrenza annuale ed al 91% dall'undicesima ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 129.114,22 e inferiore a EUR 516.456,90 l'aliquota di partecipazione è pari al 91% fino alla decima ricorrenza annuale ed al 92% dall'undicesima ricorrenza annuale in avanti.

Se il premio di riferimento è superiore o uguale a EUR 516.456,90 l'aliquota di partecipazione è pari al 92% dalla prima ricorrenza annuale in avanti.

L'elevazione dell'aliquota di partecipazione alle percentuali anzidette verrà accordata al contratto purché la differenza fra il tasso di rendimento medio annuo ed il tasso di rendimento da attribuire sia almeno pari a 0,75%. In caso contrario l'aliquota di partecipazione applicata risulterà la più elevata tra l'80% e quella derivante dal rapporto tra il rendimento medio annuo diminuito di 0,75% ed il tasso di rendimento medio annuo stesso.

La Società si impegna comunque a garantire la misura annua minima di rivalutazione del 2,00%.

#### **b) Rivalutazione annuale del capitale.**

Ad ogni ricorrenza annuale di contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, il capitale assicurato rivalutato a tale data si ottiene sommando al valore da esso raggiunto alla ricorrenza

(1) Esempio:

IPOTESI:

\* Tasso percentuale di rendimento annuo PO vita conseguito = 5,00%;

\* Aliquota spettante = 90%

Rendimento annuo da attribuire = 5,00% \* 90% = 4,50%; 5,00% - 4,50% = 0,50%; quindi l'aliquota del 90% non consente la conservazione dello 0,75% del rendimento conseguito; pertanto il rendimento da attribuire sarà pari a 5,00% - 0,75% = 4,25% che corrisponde ad una aliquota pari a  $(5,00\% - 0,75\%) / 5,00\% = 85\%$ .

annuale precedente diminuito, in caso di riscatto parziale secondo quanto precisato al successivo articolo 8, l'importo che si ottiene moltiplicando il predetto capitale per la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a).

### **Articolo 8- Riscatto**

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere, secondo le modalità indicate al successivo articolo 12, il riscatto parziale o totale del Contratto.

#### **Riscatto totale**

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta. Il valore di riscatto totale è uguale all'importo del capitale assicurato, quale risulta all'ultima ricorrenza annuale trascorsa, ulteriormente rivalutato fino alla data della richiesta di riscatto secondo i criteri della capitalizzazione semplice.

A tal fine, la misura annua di rivalutazione sarà calcolata, a norma del precedente articolo 7 lettera a), sulla base dell'aliquota di partecipazione raggiunta alla ricorrenza annuale di contratto precedente la data della richiesta di riscatto e del rendimento medio annuo della Gestione Seguevole PO vita relativo al terzo mese precedente la predetta data.

Qualora la richiesta sia effettuata a seguito del decesso del Contraente il riscatto totale è ammesso anche nel primo anno.

#### **Riscatto parziale**

Il Contraente può richiedere riscatti parziali di importo non inferiore a EUR 516,46, al netto delle imposte dovute, purchè il valore di riscatto totale calcolato al netto del riscatto parziale richiesto risulti non inferiore a EUR 1.549,37.

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto.

A seguito di richiesta di riscatto parziale il contratto resta in vigore per un capitale assicurato ottenuto sottraendo dal capitale assicurato calcolato alla data di richiesta del riscatto parziale un importo uguale a quest'ultimo moltiplicato per il rapporto fra il riscatto parziale concesso ed il valore di riscatto totale calcolato alla stessa data.

A seguito di riscatto parziale, la Società emette apposita quietanza di liquidazione.

### **Articolo 9 - 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 contrattuale.

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

### **Articolo 10 - 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 11 - Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari 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;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio;

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione dei Beneficiari ed eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o per il tramite dei soggetti abilitati o disposte per testamento.

### **Articolo 12 - Pagamenti della Società**

Le richieste di liquidazione del capitale a scadenza, di esercizio delle opzioni a scadenza oppure di liquidazione del valore di riscatto devono essere inoltrate tramite richiesta scritta su apposito modulo predisposto dai soggetti autorizzati dalla Società o direttamente alla Società mediante lettera raccomandata. Per data di richiesta si intende la data della richiesta scritta effettuata presso i soggetti abilitati o la data di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

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

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto;
- ad adempiere ai relativi obblighi di natura fiscale. A tal proposito la Società richiede la documentazione

che, al momento del pagamento ed in ragione del tipo di evento che determina la liquidazione della prestazione, risulta necessaria ad effettuare le operazioni di natura fiscale eventualmente previste dalla normativa vigente.

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- per i pagamenti conseguenti al riscatto o alla scadenza contrattuale: originale del contratto ed eventuali appendici, fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente, codice fiscale del Contraente, codice fiscale dei Beneficiari;
- per i pagamenti conseguenti ad una delle forme di rendita indicate al precedente articolo 2: attestazione annuale datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dello stesso, codice fiscale del Beneficiario.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo più elevato fra il saggio legale in vigore ed il rendimento attribuito a norma dell'Art. 7 lettera a). Quest'ultimo è calcolato sulla base dell'aliquota di partecipazione raggiunta alla ricorrenza annuale di contratto precedente la data di scadenza o di richiesta riscatto e del rendimento medio annuo della Gestione Separata PO vita relativo al terzo mese precedente la data di scadenza o richiesta riscatto.

## ● **PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE**

### **Articolo 13 - Rinvio alle norme di legge**

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

### **Articolo 14 - Imposte**

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

### **Articolo 15 - 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 appresso 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° 78834 Raccolta n° 24116.



**PO** *vita*  
*assicurazioni*