

Contratto di assicurazione sulla vita  
con partecipazione agli utili

# Polizza BNL - BNP Paribas Private Banking EXCLUSIVE II - Cedola

Tariffa PVUD

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Scheda Sintetica
  - Nota Informativa
  - Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione CAPITALVITA
  - Glossario
  - Modulo di Proposta e Informativa e Consenso al Trattamento dei Dati Personali
- deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

# SCHEDA SINTETICA - Tariffa PVUD

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

*La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa.* Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

## 1. Informazioni generali

### Impresa di assicurazione

BNL Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.

BNL Vita appartiene al Gruppo assicurativo Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., Holding di Partecipazioni e di Servizi

### Denominazione contratto

**Polizza BNL BNP Paribas Private Banking Exclusive II - Cedola**

### Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si determinano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi denominata **CAPITALVITA®**.

### Durata

La durata del contratto coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato. È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza contrattuale.

### Pagamento del premio

Alla data di sottoscrizione della Proposta, il Contraente si impegna a versare un premio in unica soluzione entro la data di decorrenza.

## 2. Caratteristiche del contratto

**Polizza BNL BNP Paribas Private Banking Exclusive II - Cedola** è un contratto che permette di beneficiare periodicamente, in virtù dell'eventuale cedola pagata annualmente, della partecipazione agli utili della Gestione interna separata denominata CAPITALVITA® senza dover aspettare il momento della risoluzione del contratto.

**Polizza BNL BNP Paribas Private Banking Exclusive II - Cedola** soddisfa inoltre l'esigenza di assicurare ai Beneficiari designati la liquidazione di un capitale in caso di morte dell'Assicurato.

Alla sezione F della Nota Informativa è presente un Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto elaborato secondo l'ipotesi di rendimento finanziario indicato dall'ISVAP.

*L'Impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.*

### 3. Prestazioni assicurative

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato

**Caso morte a vita intera:** in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente.

#### Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato

**Pagamento di somme periodiche:** in caso di vita dell'Assicurato, per quanto noto alla Società, alle ricorrenze annuali del contratto, il pagamento al Contraente di somme periodiche (cedole annue) di importo variabile in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione interna separata **CAPITALVITA®**.

Il rendimento riconosciuto annualmente in base al risultato della Gestione interna separata viene definitivamente liquidato al Contraente.

*Si tenga presente che l'operazione di riscatto consente il recupero del premio versato non appena il rateo di cedola compensa le spese contrattuali.*

#### Opzioni contrattuali

Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza contrattuale è facoltà del Contraente richiedere una delle seguenti opzioni:

- a) **opzione da capitale in rendita vitalizia:** la conversione del valore di riscatto totale in una rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- b) **opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia:** la conversione del valore di riscatto totale in una rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- c) **opzione da capitale in rendita reversibile:** la conversione del valore di riscatto totale in una rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di calcolo delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 7 e 11 delle Condizioni contrattuali.

### 4. Costi

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento dei contratti, di gestione dei contratti, di incasso del premio, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

I costi gravanti sul premio e quelli prelevati sulla Gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

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

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

Premio Unico € 5.000,00	
Età e sesso: Qualunque	
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5 anni	1,62%
10 anni	1,52%
15 anni	1,48%
20 anni	1,47%
25 anni	1,46%

Premio Unico € 15.000,00	
Età e sesso: Qualunque	
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5 anni	1,41%
10 anni	1,37%
15 anni	1,36%
20 anni	1,36%
25 anni	1,35%

Premio Unico € 30.000,00	
Età e sesso: Qualunque	
Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5 anni	1,35%
10 anni	1,34%
15 anni	1,33%
20 anni	1,33%
25 anni	1,33%

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

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione interna separata CAPITALVITA® negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione CAPITALVITA®	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,77%	3,47%	3,73%	2,50%
2004	4,03%	2,73%	3,59%	2,00%
2005	4,11%	2,81%	3,16%	1,70%
2006	4,03%	2,73%	3,86%	2,00%
2007	4,16%	2,86%	4,41%	1,71%

*Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

## 6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

BNL Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il rappresentante legale  
Maurizio Pellicano



# NOTA INFORMATIVA - Tariffa PVUD

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

## SEZIONE A - INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### Informazioni generali

BNL Vita Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.

BNL Vita appartiene al Gruppo assicurativo Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., Holding di Partecipazioni e di Servizi

Sede legale e Direzione Generale: Via Albricci, 7 – 20122 Milano (Italia)

Telefono 02/72427.1

Sito internet: [www.bnlvita.it](http://www.bnlvita.it)

Posta elettronica: [info@bnlvita.it](mailto:info@bnlvita.it)

BNL Vita S.p.A. è stata autorizzata con Decreto Ministeriale del 15/07/1988 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 182 del 04/08/1988)

La società di revisione e di certificazione dell'Impresa è KPMG S.p.A. Via Vittor Pisani, 25 – 20124 Milano (Italia)

### Conflitto di interessi

La Compagnia si può venire a trovare in possibili situazioni di conflitto di interessi, anche derivanti da rapporti di Gruppo, societari e/o da rapporti di affari propri e/o di Società del Gruppo di appartenenza, ove per Gruppo di appartenenza si intende Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., che detiene il 51% del capitale sociale della Compagnia. Per completezza di informazione, ai fini di una corretta valutazione dei potenziali conflitti di interesse, si precisa che il residuo 49% del capitale sociale della Compagnia è detenuto da BNP Paribas SA.

In particolare, il presente contratto è distribuito mediante gli sportelli bancari della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A., appartenente al Gruppo BNP Paribas.

La Compagnia delega la gestione finanziaria del patrimonio della Gestione interna separata, cui è collegato il contratto, alla Unipol SGR S.p.A. e deposita presso BNP Paribas Securities Services (appartenente al citato Gruppo BNP Paribas), i relativi strumenti finanziari e la liquidità.

Nel patrimonio della Gestione interna separata possono essere presenti strumenti finanziari, ivi comprese quote di OICR e SICAV, emessi e/o intermediati e/o detenuti da Società del Gruppo BNP Paribas, ad ogni modo sempre nel massimo rispetto dei limiti qualitativi e quantitativi stabiliti in conformità alle disposizioni normative e di vigilanza.

In ogni caso la Compagnia, pur in presenza di potenziali situazioni di conflitto di interesse, precisa di avere in essere con la Banca Nazionale del Lavoro un accordo di distribuzione di polizze, ma di non avere in corso accordi di riconoscimento di utilità derivanti dalla retrocessione di commissioni o altri proventi ed opera comunque in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti al fine di ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

## SEZIONE B – INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata del presente contratto, essendo la forma assicurativa a vita intera, è indeterminata pertanto il contratto si estingue con il decesso dell'Assicurato o al pervenimento della richiesta di riscatto totale.

**PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO:** in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, **Polizza BNL**

**BNP Paribas Private Banking Exclusive II - Cedola** prevede la corresponsione, ai Beneficiari designati, di un importo pari al capitale in vigore alla data di pervenimento dell'intera documentazione relativa al decesso nel caso in cui la data del decesso dell'Assicurato sia successiva all'ultimo anniversario di polizza, altrimenti pari al capitale in vigore all'anniversario precedente alla data di pervenimento dell'intera documentazione comunque con un minimo pari al premio versato eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali avvenuti precedentemente.

**PRESTAZIONI IN CASO DI VITA:** in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del contratto, per quanto noto alla Società, **Polizza BNL BNP Paribas Private Banking Exclusive II - Cedola** prevede la corresponsione al Contraente di somme (cedole annue) correlate al rendimento della Gestione interna separata **CAPITALVITA®**.

## Premio

Alla data di sottoscrizione della Proposta, il Contraente si impegna a versare il premio in unica soluzione entro la data di decorrenza mediante addebito in conto corrente, assegno bancario o circolare.

## Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il rendimento annuo della Gestione **CAPITALVITA®**, descritta dettagliatamente alla sezione C, viene annualmente attribuito al contratto, a titolo di partecipazione agli utili.

Il rendimento annuo **CAPITALVITA®** da adottare a tale scopo è quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione.

Spetta peraltro alla Società una commissione annuale di gestione pari all'1,30%. La misura di rivalutazione annua è pari alla differenza, se positiva, tra il rendimento annuo **CAPITALVITA®** e la predetta commissione annuale di gestione.

La rivalutazione comporta la liquidazione di una somma annuale, detta anche cedola annua, al netto di 5 Euro quale spesa amministrativa di pagamento della cedola stessa.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di assegnazione del rendimento, alla sezione F, viene proposto il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto. In ogni caso la Società si impegna a consegnare al Contraente entro la data di conclusione del contratto un Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## Opzioni contrattuali

Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza, il Contraente ha la facoltà di convertire il valore di riscatto in una delle seguenti prestazioni:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvivate designato.

Al fine della quantificazione della rendita, inoltre, verranno utilizzati i coefficienti demografico-finanziari in vigore alla data di conversione. La Compagnia si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di polizza relative alle coperture assicurative per le quali il Contraente ha manifestato il proprio interesse.

## **SEZIONE C – INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA**

### Gestione interna separata

Il presente contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale in Euro denominata **CAPITALVITA®**, separata dalle altre attività della Società e disciplinata in base ad apposito Regolamento contenuto nelle Condizioni contrattuali.

La finalità della gestione è improntata secondo criteri prudenziali che mirano ad ottenere un livello di rendimento tale da garantire almeno i minimi previsti da riconoscere agli Assicurati.

Il rendimento annuo della **CAPITALVITA®** viene determinato al termine di ciascun mese solare dell'esercizio relativo alla certificazione assumendo ogni volta come esercizio di riferimento il periodo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi

consecutivi precedenti.

La composizione delle attività sarà rivolta principalmente verso strumenti di natura obbligazionaria (trattasi per lo più di titoli emessi o garantiti da Stati) e in misura limitata in altri strumenti finanziari di tipo azionario, OICVM o altre attività. La gestione non prevede limiti massimi o minimi salvo quanto già in essere in tema di copertura delle riserve tecniche, così come stabilito dall'organo di vigilanza. Di norma non vengono effettuate operazioni relative ad emissioni del gruppo di appartenenza, per un ammontare superiore al 10% degli attivi.

Lo stile gestionale è caratterizzato principalmente da un'attenta analisi della composizione del portafoglio polizze in termini di tasso minimo da garantire ed alla relativa durata media finanziaria. Sulla base di questi parametri ed in relazione alle condizioni di mercato, vengono effettuate operazioni tali da permettere il raggiungimento degli obiettivi della gestione.

La Società delega la gestione del patrimonio di **CAPITALVITA®** alla Unipol SGR S.p.A.

A tutela degli interessi degli Assicurati, il risultato della Gestione viene annualmente certificata dalla KPMG S.p.A. Via Vittor Pisani, 25 – 20124 Milano (Italia), una Società di Revisione Contabile - iscritta nell'apposito Albo di cui al D.Lgs. 24/02/98 n. 58.

## **SEZIONE D - INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE**

### **Costi**

#### **Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **Costi gravanti sul premio**

Sul premio versato alla data di decorrenza grava una commissione fissa di 50 Euro destinata a coprire le spese di emissione del contratto.

##### **Costi per il riscatto**

All'importo da liquidare in caso di riscatto (totale o parziale), si applica una percentuale di riduzione pari a:

- 0,60% se il riscatto è richiesto entro sei mesi dalla decorrenza contrattuale;
- 0,30% se il riscatto è richiesto nel secondo semestre della durata contrattuale.

Non sono previste riduzioni in caso di riscatto richiesto oltre il primo anniversario della data di decorrenza.

#### **Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione**

La Società trattiene dal rendimento annuo della Gestione interna separata una commissione pari all'1,30% e 5 Euro per spese amministrative in corrispondenza di ogni pagamento della cedola.

### **Regime fiscale**

In merito al regime fiscale applicabile al presente contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche.

In particolare, al momento della redazione del presente fascicolo la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato in seguito.

A tal proposito si segnalano:

- l'applicazione dell'imposta sostitutiva<sup>1</sup> delle imposte sui redditi pari al 12,50% delle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita;
- l'esenzione ai fini IRPEF e ai fini dell'imposta sulle successioni delle somme corrisposte in caso di premorienza dell'Assicurato;

---

<sup>1</sup> In caso di prestazioni percepite nell'esercizio di attività commerciali la ritenuta non viene applicata.

- in caso di esercizio dell'opzione in rendita l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi pari al 12,50% della differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata (poiché non consente il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).

## SEZIONE E - ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza.

Gli effetti del contratto decorrono a partire dalla data indicata nel Modulo di Proposta a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

### Risoluzione del contratto

Il Contraente può risolvere definitivamente il contratto mediante richiesta di riscatto trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza. La richiesta di riscatto deve essere indirizzata per iscritto alla Società.

### Riscatto

#### Riscatto totale

Il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto mediante richiesta scritta di riscatto totale, trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto è pari al capitale in vigore alla data di ricevimento dell'intera documentazione relativa al riscatto.

In ogni caso la Società, al fine di consentire al Contraente la determinazione del valore di riscatto della polizza, si dichiara in ogni momento disponibile a comunicarne l'importo calcolato sulla base delle informazioni disponibili al momento della richiesta che dovrà essere indirizzata a:

---

BNL Vita S.p.A. - Servizio Commerciale  
Via Albricci, 7  
20122 Milano  
Numero Verde 800 900 900  
Fax 02/72.42.75.44  
e-mail: [ServizioClienti@bnlvita.it](mailto:ServizioClienti@bnlvita.it)

---

***Si tenga presente che l'operazione di riscatto consente il recupero del premio versato non appena il rateo di cedola compensa le spese contrattuali.***

Allo scopo di illustrare gli effetti della richiesta di riscatto totale è stato predisposto alla sezione F un Progetto esemplificativo che riporta lo sviluppo del valore di riscatto. In ogni caso nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata il Contraente ha la possibilità di rilevare dati più puntuali.

#### Riscatto parziale

Trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto il Contraente ha facoltà di richiedere, per un massimo di quattro volte all'anno, la liquidazione di una parte del capitale in vigore indicato a tal fine in valore assoluto o in misura percentuale con le stesse modalità previste per il caso di riscatto totale.

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per la quota di capitale residuo.

### Revoca della Proposta

La Proposta del presente contratto può essere revocata fino al momento della conclusione del contratto.

La revoca della Proposta deve essere comunicata per iscritto dal Contraente alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

## **Diritto di recesso**

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del contratto e, qualora non sia stato effettuato il versamento del premio, l'impegno ad esso relativo si intende automaticamente annullato.

La volontà di recedere dal contratto deve essere comunicata alla Società per iscritto entro il termine di cui sopra ed avrà effetto dal momento in cui essa perviene alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto al netto delle spese di emissione indicate al paragrafo "Costi" e riportate anche in Proposta e in Condizioni contrattuali.

## **Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni**

Per ogni pagamento differente da quello dell'eventuale cedola, la Società richiede la consegna da parte degli aventi diritto della documentazione dettagliatamente descritta nell'apposita sezione delle Condizioni contrattuali.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. Si ricorda che il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione, si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

## **Legge applicabile al contratto**

La legislazione applicabile al contratto è quella italiana. Nel caso le parti convenissero circa la scelta di una diversa legislazione, prevalgono comunque le norme imperative di diritto italiano.

Al contratto di assicurazione sulla vita si applicano le norme previste dagli artt. 1919 e ss. del codice civile.

Si richiama in particolare l'attenzione sui seguenti articoli:

- ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione nei confronti della Società. Ne consegue che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario;
- ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute in dipendenza dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Consumatore.

## **Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

## **Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a BNL Vita, Ufficio Clienti con sede in Via Albricci, 7 – 20122 – Milano (Italia) oppure inviando un fax al 02/72.42.75.44 o un messaggio di posta elettronica all'indirizzo e-mail [ServizioClienti@bnlvita.it](mailto:ServizioClienti@bnlvita.it).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma (Italia), Telefono 06/421.33.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato da BNL Vita.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## **Ulteriore informativa disponibile**

La Società prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta, su richiesta del Contraente si impegna a consegnare l'ultimo rendiconto annuale della Gestione interna separata **CAPITALVITA®** e l'ultimo prospetto riportante la composizione della Gestione stessa, documenti peraltro disponibili sul sito [www.bnlvita.it](http://www.bnlvita.it).

## Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alle variazioni degli elementi identificativi della Società medesima, del contratto, della Nota Informativa e del Regolamento della Gestione CAPITALVITA® per effetto della sottoscrizione di clausole aggiuntive e della legislazione ad esso applicabile.

Entro sessanta giorni dalla ricorrenza annuale della data di decorrenza, la Società si impegna ad inviare al Contraente un estratto conto contenente tutte le informazioni relative all'annualità appena trascorsa, indicando in particolare:

- a) premio versato alla data di decorrenza;
- b) capitale in vigore alla ricorrenza precedente l'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- c) valori di eventuali riscatti parziali effettuati nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- d) capitale in vigore, capitale liquidabile in caso di morte e valore di riscatto alla ricorrenza a cui si riferisce il rendiconto;
- e) importo della cedola pagata alla ricorrenza a cui si riferisce il rendiconto;
- f) tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione CAPITALVITA®, commissione di gestione applicata e misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto.

## Comunicazioni del Contraente alla Società

Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente alla Società ogni variazione inerente i dati indicati al momento della sottoscrizione della Proposta ed in particolare relativamente alla residenza, all'indirizzo di corrispondenza e alle coordinate contabili per l'accredito delle prestazioni previste dal contratto.

La Società si impegna a dare riscontro, in base ai dati disponibili, a qualsiasi richiesta di informazioni in merito al rapporto assicurativo entro 10 giorni dalla presentazione della stessa, fatta salva la necessità di maggiori approfondimenti.

## **SEZIONE F - PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLA PRESTAZIONE**

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad un predefinito taglio di premio.

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

- A) il tasso di rendimento *minimo garantito* contrattualmente;
- B) *un'ipotesi* di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari al momento della redazione del presente progetto, *al 4%*. A tale tasso si applica la commissione di gestione prevista contrattualmente e quindi si ipotizza di riconoscere al contratto una misura di rivalutazione pari al 2,70% ottenuta scorporando la predetta commissione dal tasso 4%.

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

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

## Sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto in base a:

### A) Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento minimo garantito:	0%
Età dell'Assicurato:	Qualunque
Durata:	indeterminata
Sesso dell'Assicurato:	Qualunque
Anni di sviluppo:	5
Ipotesi di decorrenza	01/01/2008
Premio unico alla decorrenza	€ 40.000,00

Anni trascorsi	Cedola annua	Capitale in caso di decesso a fine anno (comprensivo di cedola)	Valore di riscatto a fine anno (comprensivo di cedola)
1	-	40.000,00	-
2	-	40.000,00	39.950,00
3	-	40.000,00	39.950,00
4	-	40.000,00	39.950,00
5	-	40.000,00	39.950,00
...	...	...	...

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

### B) Ipotesi di rendimento finanziario

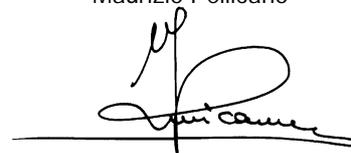
Tasso di rendimento finanziario:	4%
Età dell'Assicurato:	Qualunque
Durata:	indeterminata
Sesso dell'Assicurato:	Qualunque
Anni di sviluppo:	5
Ipotesi di decorrenza	01/01/2008
Premio unico alla decorrenza	€ 40.000,00

Anni trascorsi	Cedola annua	Capitale in caso di decesso a fine anno (comprensivo di cedola)	Valore di riscatto a fine anno (comprensivo di cedola)
1	1.073,65	41.028,65	-
2	1.073,65	41.028,65	41.028,65
3	1.073,65	41.028,65	41.028,65
4	1.073,65	41.028,65	41.028,65
5	1.073,65	41.028,65	41.028,65
...	...	...	...

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

BNL Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il rappresentante legale  
Maurizio Pellicano



# CONDIZIONI CONTRATTUALI - Tariffa PVUD

## Art. 1 Oggetto del contratto

Polizza BNL BNP Paribas Private Banking Exclusive II - Cedola è la denominazione commerciale ("Descrizione prodotto"), adottata ai fini del collocamento del prodotto, della forma assicurativa definita "vita intera a premio unico con corresponsione annuale della rivalutazione".

Polizza BNL BNP Paribas Private Banking Exclusive II - Cedola è un contratto di assicurazione sulla vita attraverso il quale la Società si impegna a corrispondere al Contraente, vivente l'Assicurato ad ogni anniversario del contratto per quanto noto alla Società, una cedola annua determinata in base al rendimento attribuito al contratto.

In caso di premorienza dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale il cui importo è descritto nel dettaglio all'Art. 11.

Polizza BNL BNP Paribas Private Banking Exclusive II - Cedola è alimentato attraverso il versamento da parte del Contraente di un premio versato in unica soluzione entro la data di decorrenza.

## Art. 2 Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Società stessa.

## Art. 3 Conclusione, decorrenza e durata del contratto

Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza.

***Il contratto produce i suoi effetti a partire dalla data di decorrenza indicata in Proposta a condizione che sia stato versato il premio stabilito.***

La durata del contratto coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato poiché si tratta di un contratto di assicurazione a vita intera.

## Art. 4 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Decorsi sei mesi dalla decorrenza dell'assicurazione, la polizza è incontestabile per reticenze o dichiarazioni erronee rese dal Contraente e dall'Assicurato nella Proposta di assicurazione e negli altri documenti, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta in malafede e salvo le rettifiche delle prestazioni assicurate in base all'età vera dell'Assicurato, quando quella denunciata risulti errata.

## Art. 5 Revoca della Proposta e diritto di Recesso dal contratto

### Revoca della Proposta di assicurazione

La Proposta del presente contratto può essere revocata ***fino al momento della conclusione del contratto.***

La revoca della Proposta ***deve essere comunicata per iscritto*** dal Contraente alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

### Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso ***entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.***

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del contratto e, qualora non sia stato effettuato il versamento del premio, l'impegno ad esso relativo si intende automaticamente annullato.

La volontà di recedere dal contratto ***deve essere comunicata alla Società per iscritto*** entro il termine di cui sopra ed avrà effetto dal momento in cui essa perviene alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto al netto di una commissione pari a 50 Euro quali

spese sostenute per l'emissione del contratto.

#### **Art. 6 Capitale in vigore**

Il capitale in vigore alla data di decorrenza è pari all'importo del premio versato dal Contraente, al netto delle spese contrattuali di cui all'Art. 8.

Il capitale in vigore ad ogni anniversario di polizza è pari al capitale in vigore all'anniversario precedente, eventualmente riproporzionato a seguito di operazioni di riscatto parziale avvenute nel corso dell'ultima annualità.

Il capitale in vigore ad una data, purché non coincidente con l'anniversario di polizza, è pari al capitale in vigore all'anniversario precedente, eventualmente riproporzionato a seguito di operazioni di riscatto parziale avvenute nel corso dell'ultima annualità, aumentato del rateo di cedola maturato nel periodo trascorso dall'ultimo anniversario.

#### **Art. 7 Cedola annua**

Il presente contratto prevede la corresponsione di una cedola calcolata nella misura e secondo le modalità di seguito riportate.

La cedola annua viene calcolata ad ogni anniversario della data di decorrenza, sulla base del risultato finanziario conseguito dalla Gestione interna separata **CAPITALVITA®** e liquidata al Contraente, sempreché l'Assicurato sia in vita a tale data per quanto noto alla Società.

La cedola annua è pari al capitale in vigore alla data di calcolo moltiplicato per la misura di rivalutazione annua attribuita al contratto. Tale importo verrà liquidato al netto di 5 Euro per spese amministrative di pagamento della cedola.

Viene attribuito al contratto il rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione **CAPITALVITA®**, di cui al punto 4) del relativo Regolamento, intendendo operante la "Clausola di rilevazione mensile".

Il rendimento annuo da adottare a tale scopo è pertanto quello calcolato alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di calcolo.

Spetta peraltro alla Società una commissione annuale di gestione pari all'1,30%.

La misura di rivalutazione annua da utilizzare per il calcolo della cedola è pertanto pari alla differenza, se positiva, tra il rendimento annuo attribuito e la commissione annuale di gestione.

#### **Art. 8 Premio e spese contrattuali**

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, stabilisce l'importo del premio da versare in unica soluzione entro la data di decorrenza, mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare.

Il premio versato concorre alla formazione del capitale in vigore alla data di decorrenza, al netto delle spese contrattuali esplicitate in misura fissa pari a 50 Euro.

#### **Art. 9 Riscatto totale**

La polizza è riscattabile, *su richiesta scritta avanzata dal Contraente*, dopo che sia trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza della stessa.

Il valore di riscatto è pari al capitale in vigore (così come definito all'Art. 6) alla data di ricevimento della richiesta di riscatto, corredata dell'intera documentazione.

All'importo da liquidare in caso di riscatto, si applica una percentuale di riduzione pari a:

- 0,60% se il riscatto è richiesto entro sei mesi dalla decorrenza contrattuale;
- 0,30% se il riscatto è richiesto nel secondo semestre della durata contrattuale.

Non sono previste riduzioni in caso di riscatto richiesto oltre il primo anniversario della data di decorrenza.

#### **Art. 10 Riscatto parziale**

Trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza del contratto, il Contraente *ha facoltà di richiedere, per un massimo di quattro volte all'anno*, il riscatto parziale.

Il valore di riscatto parziale è determinato nei limiti del valore di riscatto totale calcolato alla medesima data, con

le medesime riduzioni, viene indicato dal Contraente a tal fine in valore assoluto o in misura percentuale del valore stesso.

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale il capitale in vigore all'anniversario precedente viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo riscattato e il valore di riscatto totale alla data di richiesta dell'operazione.

#### **Art. 11 Premorienza dell'assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato, il capitale liquidato dalla Società ai Beneficiari designati dal Contraente è pari al capitale in vigore alla data di pervenimento dell'intera documentazione relativa al decesso nel caso in cui la data del decesso dell'Assicurato sia successiva all'ultimo anniversario di polizza, altrimenti è pari al capitale in vigore all'anniversario precedente alla data di pervenimento dell'intera documentazione con un minimo comunque pari al premio versato.

Qualora il Contraente abbia effettuato precedentemente operazioni di riscatto parziale, il premio versato è da intendersi riproporzionato moltiplicandolo per il rapporto tra il capitale in vigore all'anniversario precedente la data del decesso e il capitale in vigore alla decorrenza.

Il capitale caso morte è liquidabile dalla Società a seguito di tempestiva *richiesta scritta avanzata dal Beneficiario* nel rispetto dei termini previsti dalla legge.

In caso di designazione di una pluralità di Beneficiari, la richiesta scritta *dovrà essere effettuata dai medesimi congiuntamente*.

#### **Art. 12 Opzioni in rendita**

*Su richiesta scritta* avanzata dal Contraente contestualmente alla richiesta di riscatto, *purché siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di decorrenza*, l'importo da liquidare potrà essere convertito in una delle seguenti forme:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

In tali casi l'importo della rendita d'opzione verrà determinato al momento della conversione, in relazione ai coefficienti demografico-finanziari adottati dalla Società in quel momento.

#### **Art. 13 Pagamenti delle prestazioni**

Escluso il caso della liquidazione della cedola annua, *per ogni pagamento la Società richiede preventivamente agli aventi diritto la documentazione necessaria descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione"*.

Verificatosi l'evento o la risoluzione anticipata del contratto, la Società esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento dell'intera documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

La liquidazione della prestazione avverrà con le modalità di pagamento di volta in volta concordate tra la Società e gli aventi diritto.

#### **Art. 14 Beneficiario**

Il Contraente ha la facoltà di designare il Beneficiario o i Beneficiari, a cui corrispondere la prestazione assicurativa prevista per il caso di decesso dell'Assicurato. La designazione del Beneficiario va indicata nella Proposta di assicurazione e può essere effettuata anche in modo generico.

Per effetto della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

La designazione del Beneficiario può essere revocata o modificata in qualsiasi momento, tranne nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente ovvero dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio;
- dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca ed il Beneficiario abbia dichiarato al

Contraente di voler profittare del beneficio.

Le modifiche relative alla designazione del Beneficiario *devono essere comunicate per iscritto* alla Società o disposte per testamento.

**Art. 15 Cessione del contratto**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, secondo quanto previsto agli artt. 1406 e ss. del codice civile.

*La cessione diventa efficace quando la Società riceve la relativa comunicazione scritta* da parte del Contraente uscente (cedente) e del Contraente entrante (cessionario).

La Società provvede a comunicare l'avvenuta cessione alle parti.

**Art. 16 Pegno e vincolo**

Il Contraente può dare in pegno ad altri il contratto o vincolare le prestazioni del contratto.

*Tali atti diventano efficaci quando la Società riceve la relativa comunicazione scritta* del Contraente.

La Società provvede ad annotare la costituzione di pegno o vincolo su apposita appendice contrattuale.

**Art. 17 Tasse e imposte**

Le tasse e le imposte relative al contratto assicurativo sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

**Art. 18 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Consumatore.

# REGOLAMENTO Gestione CAPITALVITA®

## Caratteristiche

Le forme assicurative contraddistinte dalla denominazione serie **CAPITALVITA®** appartengono ad una categoria di polizze per le quali la Società assegna annualmente la rivalutazione delle prestazioni in base al risultato annuale di una speciale gestione delle attività, denominata **CAPITALVITA®**, separata dalla gestione delle altre attività della Società.

Il risultato annuale della Gestione **CAPITALVITA®**, alla quale per il fine suindicato affluiscono attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche delle polizze ad essa collegate, è certificato da una Società a ciò abilitata a norma di legge. La rivalutazione viene attuata annualmente nella misura e con le modalità previste dal Regolamento che segue e dalle Condizioni contrattuali di ciascuna forma assicurativa.

## Regolamento della Gestione CAPITALVITA®

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome **CAPITALVITA®** ed indicata nel seguito con la sigla "CV".
- 2) Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della "CV".

La Gestione "CV" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26/03/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

- 3) La Gestione della "CV" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D. Lgs. 24/02/98, n. 58, la quale attesta la rispondenza della "CV" al presente regolamento.

In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla "CV", il rendimento annuo della "CV" quale descritto al seguente punto 4) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

- 4) Il rendimento annuo della "CV", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario della "CV" di competenza di quell'esercizio al valore medio della "CV" stessa.

Per risultato finanziario della "CV" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della "CV" - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettive per l'acquisto e la vendita degli investimenti e per l'attività di certificazione.

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

Per valore medio della "CV" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della "CV".

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

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della "CV", l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

### Clausola di rilevazione mensile del rendimento

Per i contratti nei quali venga espressamente richiamata come operante la presente clausola, il rendimento annuo della "CV" viene determinato al termine di ciascun mese solare dell'esercizio relativo alla certificazione assumendo ogni volta come esercizio di riferimento il periodo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti, fermi restando i criteri di valutazione e di calcolo sopra descritti.

Il rendimento annuo riferito a ciascun mese viene determinato entro la fine del mese successivo.

La certificazione annua della "CV" e dei rendimenti annui rilevati mensilmente avviene comunque in occasione della rilevazione del rendimento riferito al mese di dicembre.

- 5) La Società si riserva di apportare al punto 4) di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della vigente legislazione fiscale.

# DOCUMENTAZIONE NECESSARIA IN CASO DI LIQUIDAZIONE

*Per tutti i pagamenti della Società, eccetto il caso di pagamento della cedola, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.*

Per ciascuna delle casistiche contrattuali che comportino una liquidazione da parte della Società, viene di seguito definita la documentazione da consegnare alla Compagnia: ogni richiesta di pagamento deve essere comunque effettuata da parte degli aventi diritto compilando l'apposito modulo di Richiesta di Liquidazione disponibile presso le reti di vendita tramite le quali è stato sottoscritto il contratto.

La Società si riserva comunque di richiedere nuova o ulteriore documentazione in considerazione di particolari esigenze istruttorie o di modifiche legislative.

## Riscatto

Nel caso di liquidazione dovuta a riscatto (totale o parziale), devono essere consegnati:

- Richiesta di Liquidazione firmata dal Contraente (o dal rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica);
- Fotocopia del Documento di Identità del Contraente (o del rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica).

## Decesso dell'Assicurato

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, nei termini stabiliti dal contratto, devono essere presentati:

- Richiesta di Liquidazione effettuata e firmata singolarmente da ciascun Beneficiario corredata della firma del Contraente se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante pro tempore dei medesimi se non corrispondono a persona fisica);
- Fotocopia dei Documenti di Identità di ciascun Beneficiario (o del rappresentante pro tempore se l'avente diritto non è una persona fisica);
- Certificato di morte dell'Assicurato.

Nel caso di decesso del Contraente che sia anche l'Assicurato del presente contratto occorre inoltre presentare una Copia autenticata del Testamento del Contraente o un Atto notorio attestante l'assenza di quest'ultimo firmato da uno dei Beneficiari caso morte richiedenti.

Se la designazione beneficiaria è di tipo generico (ad esempio: gli eredi, i figli, ecc.), l'Atto notorio dovrà contenere i nominativi dei Beneficiari.

## Casi particolari

Si segnalano, inoltre, alcuni casi di particolare rilevanza per i quali sono richiesti speciali accorgimenti:

- a) se l'avente diritto alla prestazione è un minore o un maggiore interdetto, la Richiesta di Liquidazione dovrà essere sottoscritta da chi ne esercita la potestà o dal Tutore. Prima di procedere alla liquidazione, la Società dovrà ricevere il Decreto di Autorizzazione del Giudice Tutelare.
- b) nel caso in cui il contratto sia dato in pegno, la Richiesta di Liquidazione viene sottoscritta dal Creditore titolato e firmata per benestare dal Contraente.
- c) nel caso in cui il contratto sia sottoposto a vincolo viene richiesto il consenso scritto del Creditore vincolatario che, pertanto, è tenuto a firmare per benestare la Richiesta di Liquidazione.

# GLOSSARIO

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto; tale figura può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

**Beneficiario caso morte:** persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica il decesso dell'Assicurato.

**Capitale in caso di decesso:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.

**Cedola annua:** vedi "Pagamento di somme periodiche"

**Compagnia:** vedi "Società".

**Composizione della Gestione interna separata:** informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione interna separata.

**Conclusione del contratto:** il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza.

**Condizioni contrattuali (o di polizza):** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

**Conflitto di interessi:** insieme delle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario caso morte, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Società e che percepisce le cedole annue previste dal contratto.

**Contratto con partecipazione agli utili:** contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato da vari meccanismi di riconoscimento di prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una Gestione interna separata.

**Costi (o spese):** oneri a carico del Contraente gravanti sul premio versato o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

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

**Decorrenza del contratto:** momento in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**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.

**Fascicolo informativo:** l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da Scheda Sintetica, Nota Informativa, condizioni di assicurazione, glossario e modulo di Proposta.

**Gestione interna separata:** gestione finanziaria appositamente creata dalla Società e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi versati dai Contraenti al netto dei costi. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione interna separata deriva la rivalutazione da liquidare come prestazioni periodiche.

**Impignorabilità e insequestrabilità:** principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

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

**Impresa di assicurazione:** vedi "Società".

**Ipotesi di rendimento:** rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione delle esemplificazioni e dei progetti personalizzati da parte della Società.

**ISVAP:** istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Nota Informativa:** documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**Opzione:** clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che l'importo liquidabile in caso di riscatto sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

**Pagamento di somme periodiche:** pagamento al Contraente ad ogni ricorrenza annuale di un importo determinato secondo quanto indicato nelle condizioni contrattuali.

**Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

**Periodo di osservazione:** periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione interna separata.

**Premio unico:** importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società entro la data di decorrenza del contratto.

**Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

**Prestazione assicurata:** somma pagabile sotto forma di capitale che la Società corrisponde agli aventi diritto al verificarsi dell'evento assicurato.

**Proposta:** modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Prospetto annuale della composizione della Gestione separata:** riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione interna separata.

**Recesso (o ripensamento):** diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Rendiconto annuale della Gestione interna separata:** riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione interna separata.

**Rendimento finanziario:** risultato finanziario della Gestione interna separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

**Rendita immediata certa e poi vitalizia:** il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

**Rendita immediata reversibile:** il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda o di più persone finché questa o queste sono in vita.

**Rendita vitalizia immediata:** il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

**Revoca:** diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del contratto.

**Ricorrenza annuale:** l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto totale maturato sulla polizza alla data di richiesta.

**Riscatto totale:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

**Scheda Sintetica:** documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**Sinistro:** verificarsi del decesso dell'Assicurato e per il quale viene erogata la relativa prestazione assicurata.

**Società di assicurazione:** Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Società di revisione della Gestione interna separata:** società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione interna separata.

**Valuta di denominazione:** valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

## **INFORMATIVA ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/03**

In applicazione della normativa sulla "privacy", la informiamo sull'uso dei suoi dati personali e sui suoi diritti, secondo quanto previsto dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003.

### **Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (1)**

Al fine di fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che la riguardano - raccolti presso di lei o presso altri soggetti (2) e/o dati che devono essere forniti da lei o da terzi per obblighi di legge (ad esempio ai sensi della normativa antiriciclaggio) - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (quali dati relativi allo stato di salute, opinioni politiche, sindacali o religiose) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati (3), il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (quali ad esempio i dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (4).

Il consenso che le chiediamo riguarda, pertanto oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della catena assicurativa effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i suoi dati non potremmo fornirle, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

### **Modalità di uso dei dati personali**

I dati sono trattati (6) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengo comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (7); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

### **Diritti dell'interessato**

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati presso i singoli Titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (8).

Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati, presso BNL Vita S.p.A. Via Albricci, 7 - 20122 Milano tel. 02.72427.1 fax 02.89010872.(9).

### **Consenso al trattamento dei dati personali per finalità assicurative**

Sulla base dell'Informativa ricevuta, lei può esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati personali, eventualmente anche sensibili, per finalità assicurative, apponendo la sua firma nell'apposito spazio previsto nel Modulo di Proposta.

### **Consenso al trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali**

Le chiediamo inoltre di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati personali da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia e all'estero - come autonomi titolari (5): il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è in questo caso del tutto facoltativo e che il suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può acconsentire al trattamento dei dati per ricerche di mercato e/o finalità promozionali, apponendo la Sua firma nell'apposito spazio previsto nel Modulo di Proposta.

## NOTE

(1) *Predisposizione e stipula di polizze assicurative, raccolta premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione ed individuazione di frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa dei diritti dell'assicuratore, adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali, analisi di nuovi mercati assicurativi, gestione e controllo interno, attività statistiche.*

(2) *Altri soggetti inerenti il rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, beneficiario ecc; coobbligato); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti che per soddisfare le sue richieste (copertura assicurativa, liquidazione sinistro ecc.) forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.*

(3) *I dati di cui all'art.4 comma 1, lett. d) ed e) del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.*

(4) *Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:*

- *assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; società di gestione del risparmio, sim; legali; medici;*
- *società di servizi per quietanzamento; società di servizi cui siano affidati gestione liquidazione e pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari;*
- *società del gruppo a cui appartiene la nostra società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);*

*ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi consortili propri del settore assicurativo (che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate alle quali i dati possono essere comunicati), quali CIRT (Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi), COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); Magistratura. Forze dell'ordine, altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.*

(5) *I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del gruppo a cui appartiene la nostra società; società specializzate per informazione e promozione commerciale, ricerche ed indagini di mercato sulla qualità dei servizi e soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti assicurativi; banche società di gestione del risparmio, sim.*

(6) *Il trattamento può comportare le seguenti operazioni: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.*

(7) *Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti titolari di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. catena assicurativa con funzione organizzativa (nota 3 secondo alinea).*

(8) *Tali diritti sono previsti e disciplinati da artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.*

(9) *L'elenco completo ed aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie di soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento sono disponibili presso la sede della società.*