

*P*riate *B*anking

**POvita** *A*ZIONE PIÙ

DATA FIXING 15/07/2005

*distribuito da*

# Private Banking



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

Sede Amministrativa: Via C. Marengo, 25 - 10123 TORINO

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

Capitale Sociale € 94.200.000 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. 50.3058.16

■	<i>Nota Informativa - Premessa</i>	3
■	<i>Definizioni</i>	4
■	<i>Sezione A - Informazioni relative alla società</i>	6
■	<i>Sezione B - Avvertenze per il contraente</i>	7
■	<i>Sezione C - Informazioni sull'assicurazione</i>	9
■	<i>Sezione D - Informazioni in corso di contratto</i>	22
■	<i>Condizioni Contrattuali</i>	23

---



## ■ NOTA INFORMATIVA - PREMESSA

La presente Nota Informativa, **di cui si raccomanda l'attenta e integrale lettura prima della stipulazione del contratto**, ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter valutare in modo corretto e completo l'opportunità di sottoscrivere l'assicurazione vita index linked denominata "**Azione più**".

L'informativa precontrattuale e in corso di contratto relativa alla tipologia di polizza di seguito descritta è regolata da specifiche disposizioni emanate dall'ISVAP (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo) sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e recepite nell'ordinamento italiano con il D.Lgs. 17 marzo 1995, n. 174.

**La presente Nota Informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.**

## ■ DEFINIZIONI

**Assicurato:**

è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto.

**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:**

coincide con il premio versato. Il capitale nominale è alla base del calcolo delle prestazioni e del valore di riscatto.

**Caricamento:**

è la parte del premio trattenuta dalla Società per far fronte agli oneri 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.

**ISVAP:**

è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo. È un ente dotato di personalità giuridica di diritto pubblico ed è stato istituito con legge 12 agosto 1982, n. 576, per l'esercizio di funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione e riassicurazione nonché di tutti gli altri soggetti sottoposti alla disciplina sulle assicurazioni private, compresi gli agenti e i mediatori di assicurazione.

**Data di fixing:**

è la data di decorrenza delle specifiche attività finanziarie che la Società ha acquistato per far fronte agli impegni assunti e coincide con la data di decorrenza del contratto.

**Derivato:**

strumento finanziario il cui valore dipende da altre variabili sottostanti, spesso rappresentate dal prezzo di strumenti finanziari negoziabili. Rientrano in questa categoria strumenti finanziari quali ad esempio le opzioni, i futures e gli swaps.

**Durata del contratto:**

è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto.

**Polizza:**

è il documento composto dalla scheda contrattuale e dalle Condizioni Contrattuali; descrive gli obblighi assunti dalla Società e dal Contraente.

**Premio:**

somma unica che il Contraente si impegna a versare a fronte delle prestazioni assicurate dal contratto.

**Prestazioni assicurate:**

sono gli impegni assunti dalla Società nei confronti del Contraente.

**Rating (o merito creditizio):**

è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti.

**Recesso dal contratto:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui è informato della 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.

**Riscatto:**

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

**Scheda contrattuale:**

è il documento dove vengono riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale, la data di fixing, ecc...).

**Società:**

è la POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A..

**Soggetti abilitati:**

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

## SEZIONE A

### ■ INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A. è una società per azioni con sede legale e direzione generale in Italia, via Università, 1 – 43100 Parma.

L'Ufficio distaccato della Società ha sede in Via Armorari, 4 – 20123 Milano.

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

## SEZIONE B

### ■ AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE

*Azione più* è un'assicurazione vita a premio unico index linked di capitale differito con prestazione collegata all'andamento di un paniere di azioni, destinata a soggetti che, alla decorrenza del contratto, non abbiano superato il 90° anno di età.

Le assicurazioni index linked sono contratti in cui l'entità delle somme dovute dalla Società dipende dalle oscillazioni del valore di uno o più parametri di riferimento costituiti da indici o da strumenti finanziari

**Pertanto le assicurazioni index linked comportano rischi finanziari a carico dei Contraenti, riconducibili all'andamento dei parametri di riferimento, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle somme dovute ai parametri stessi.**

Come più dettagliatamente descritto nella successiva Sezione C, *Azione più* ha le seguenti caratteristiche.

- Le prestazioni in caso di vita dell'Assicurato (vedi punto C.1.1), dovute alla scadenza contrattuale sono condizionate alla solvibilità del soggetto emittente le specifiche attività finanziarie (vedi punto C.2) che la Società ha appositamente acquisito a copertura degli impegni assunti con questa assicurazione; la maggiorazione del capitale dipende anche dall'andamento delle azioni incluse nel paniere di riferimento (vedi punto C.1.1.2).

**Per dette prestazioni la Società non fornisce alcuna garanzia di risultato minimo; quindi, in caso di insolvenza del soggetto emittente, non è esclusa la possibilità di una perdita rispetto al premio versato dal Contraente.**

- La prestazione dovuta in caso di premorienza dell'Assicurato (vedi punto C.1.2) è direttamente collegata al valore delle suddette attività finanziarie, ad eccezione di un bonus garantito dalla Società.

**In caso di decesso non è quindi esclusa la possibilità di una perdita rispetto al premio versato.**

- L'importo pagabile in caso di riscatto dell'assicurazione (vedi punto C.8) è direttamente collegato al valore delle richiamate attività finanziarie, senza un minimo garantito.

**L'operazione di riscatto potrebbe quindi comportare una perdita rispetto al premio versato.**

In relazione alla natura dei parametri di riferimento a cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione di *Azione più* comporta per il Contraente i profili di rischio propri di un investimento azionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento obbligazionario; il rating (merito creditizio) dell'emittente delle specifiche attività finanziarie acquisite dalla Società attenua, ma non elimina, i rischi a carico del Contraente:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità del prezzo di un titolo dipendente sia dalle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio specifico) che dalle generali fluttuazioni del mercato sul quale il titolo è negoziato (rischio generico o sistematico);
- il rischio connesso all'eventualità che l'emittente di un titolo di debito (es. obbligazioni), per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare

gli interessi o di rimborsare il capitale (rischio di controparte); il prezzo del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi del grado di solvibilità (merito creditizio) dell'emittente; un indicatore sintetico del merito creditizio di un emittente è il rating che viene assegnato da agenzie internazionali indipendenti;

- il rischio collegato alla variabilità del prezzo di un titolo di debito derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (rischio di interesse); tali fluttuazioni, infatti, si riflettono sul prezzo (e quindi sul rendimento) del titolo in modo tanto più accentuato - soprattutto nel caso di un titolo a tasso fisso – quanto più è lunga la sua vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa;
- il rischio di liquidità: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore e dipende principalmente dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato; nel presente caso, le specifiche attività finanziarie a copertura degli impegni della Società non sono oggetto di un'effettiva trattazione: il loro valore viene calcolato da un soggetto appositamente designato (Agente per il Calcolo), come precisato al successivo punto C.2.

## SEZIONE C

### ■ INFORMAZIONI SULL'ASSICURAZIONE

#### ***C.1 Prestazioni***

**Azione più** fornisce le prestazioni illustrate ai seguenti punti C.1.1 e C.1.2.  
Il capitale nominale è pari al premio unico versato.

#### ***C.1.1 Prestazioni in caso di vita***

La Società corrisponderà alla scadenza contrattuale, ai Beneficiari designati, qualora l'Assicurato sia in vita, la somma dei seguenti importi:

- il capitale nominale
- la maggiorazione del capitale nominale che si ottiene applicando al capitale nominale stesso la misura di rivalutazione calcolata come illustrato al successivo paragrafo C.1.1.1.

**Poiché la Società non garantisce alcun importo minimo per le suddette prestazioni, i rischi finanziari richiamati nella precedente Sezione B restano totalmente a carico del Contraente. In particolare, qualora il merito creditizio del soggetto emittente le specifiche attività finanziarie, di cui al successivo punto C.2, dovesse deteriorarsi fino al punto di compromettere l'adempimento degli obblighi dell'emittente stesso relativi al rimborso del capitale nominale o alla corresponsione della maggiorazione del capitale nominale, la Società sarà esclusivamente tenuta a corrispondere le prestazioni nella stessa misura in cui l'emittente sarà in grado di far fronte ai rispettivi obblighi. Soltanto in questa eventualità, le prestazioni complessivamente corrisposte in caso di vita dell'Assicurato potrebbero risultare inferiori al premio versato.**

#### ***C.1.1.1 Modalità di calcolo della maggiorazione del capitale a scadenza***

La maggiorazione del capitale nominale è ottenuta come prodotto tra il capitale nominale stesso e l'80% della performance del paniere di riferimento, purché positiva.

La performance del paniere è calcolata come differenza tra la media aritmetica dei risultati trimestrali del paniere e l'unità.

I risultati trimestrali del paniere sono pari al valore massimo tra la media ponderata delle variazioni registrate delle singole azioni componenti il paniere di riferimento e l'unità.

La variazione registrata infine si ottiene come il rapporto tra il prezzo dell'azione alla data di osservazione e la media dei prezzi dell'azione stessa alle date del 15, 18 e 19 luglio 2005 (valore iniziale).

Il paniere di riferimento è costituito dall'insieme di 6 azioni elencate nella Tabella A, di cui al successivo punto C.1.1.2.

Le date di osservazione sono 20 con cadenza trimestrale:

1 ottobre 2005	1 gennaio 2006	1 aprile 2006	1 luglio 2006
1 ottobre 2006	1 gennaio 2007	1 aprile 2007	1 luglio 2007
1 ottobre 2007	1 gennaio 2008	1 aprile 2008	1 luglio 2008
1 ottobre 2008	1 gennaio 2009	1 aprile 2009	1 luglio 2009
1 ottobre 2009	1 gennaio 2010	1 aprile 2010	1 luglio 2010

Il prezzo di un'azione è:

- il suo prezzo di riferimento, nel caso in cui tale azione sia quotata sul mercato borsistico italiano;

oppure:

- il suo prezzo ufficiale di chiusura, nel caso in cui tale azione sia quotata su un mercato borsistico estero.

Qualora in occasione di una data di osservazione la borsa di quotazione relativa ad una o più delle azioni elencate nella Tabella A del successivo punto C.1.1.2 risultasse chiusa, tale data verrà sostituita con il primo giorno successivo in cui tutte le borse che figurano nella predetta tabella risultino aperte.

Nel caso in cui si verifichi, in concomitanza con le date del 15, 18 e 19 luglio 2005 o con una delle date di osservazione, un evento che comporti la sospensione delle negoziazioni su una delle azioni incluse nel paniere di riferimento (ad esempio a causa di eccesso di rialzo o di ribasso oppure un evento di turbativa del mercato), tale data verrà sostituita con il primo giorno successivo in cui saranno state riprese le negoziazioni su quell'azione, a condizione che non siano passati più di cinque giorni dalla prefissata data durante i quali tutte le borse indicate nella precedente tabella risultino aperte. Altrimenti verrà considerata come data di osservazione il quinto giorno successivo alla prefissata data, e si adotterà quale prezzo dell'azione il valore determinato dall'Agente per il Calcolo (Banca Intesa S.p.A Milano).

Infine, nel caso in cui si verifichi un evento che esula dall'ordinaria amministrazione di una delle società emittenti le azioni incluse nel paniere di riferimento (quale ad esempio l'esclusione dalle quotazioni, una fusione, una scissione, una liquidazione), l'azione potrà essere sostituita con un'altra avente le medesime caratteristiche e verrà adottato quale prezzo rilevato in corrispondenza di una data di osservazione quello determinato dal predetto Agente per il Calcolo.

### ***C.1.1.2 Paniere di riferimento a cui è collegata la maggiorazione del capitale a scadenza***

Il Paniere di riferimento è costituito da 6 azioni quotate presso la borsa di Milano, riportate

nella seguente tabella con l'indicazione del peso di ciascuna nella composizione del paniere.

Azione	Nome riportato su "Il Sole 24 ORE"	Peso
Banco Popolare di Verona e Novara	B.P. Verona No	25%
Banche Popolari Unite	B.P.U. Banca	25%
Banca Popolare di Milano	B.P. Milano	20%
Banca Popolare dell'Emilia Romagna	B.P.E. Romagna	10%
Banca Popolare di Sondrio	B.Pop. Sondrio	10%
Banca Popolare di Intra	B.P. Intra	10%

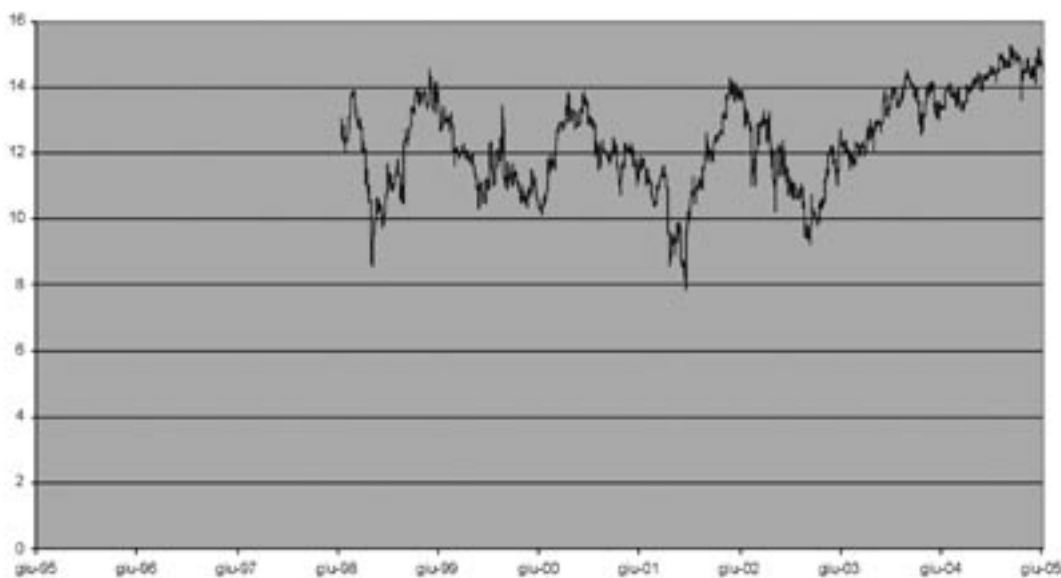
*Tabella A – Elenco delle azioni che costituiscono il paniere di riferimento*

I prezzi delle azioni sopra elencate sono pubblicati sul quotidiano "Il Sole 24 ORE".

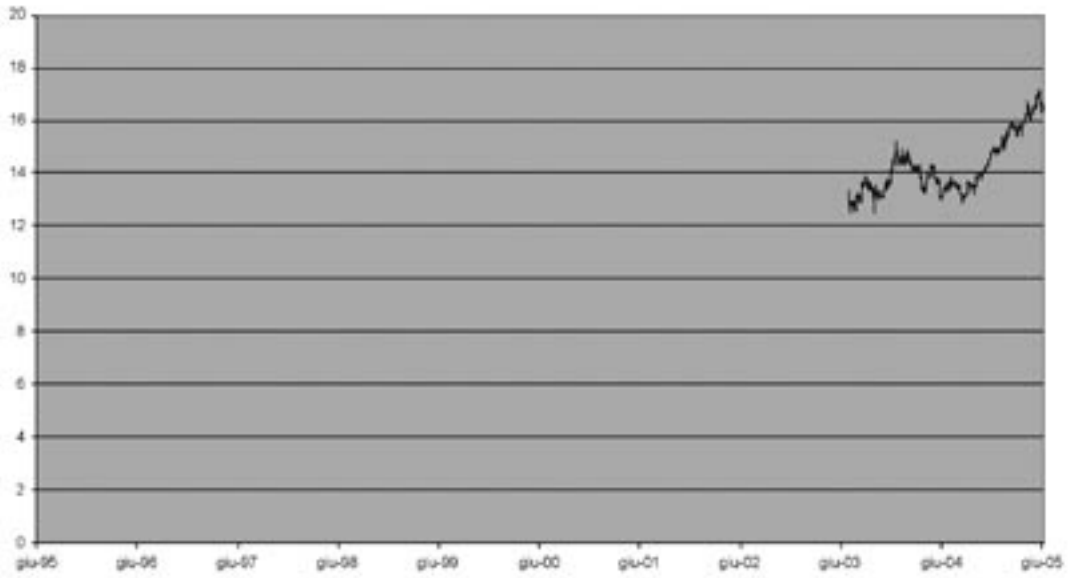
A scopo indicativo, si riporta nei grafici seguenti l'andamento delle quotazioni delle azioni componenti il paniere di riferimento, rilevate con frequenza giornaliera per gli ultimi dieci anni (o per il minor numero di anni disponibili), dal 01/06/1995 al 08/06/2005.

**È evidente tuttavia che l'andamento passato delle quotazioni delle azioni non costituisce presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione delle stesse.**

#### B.P. VERONA NO



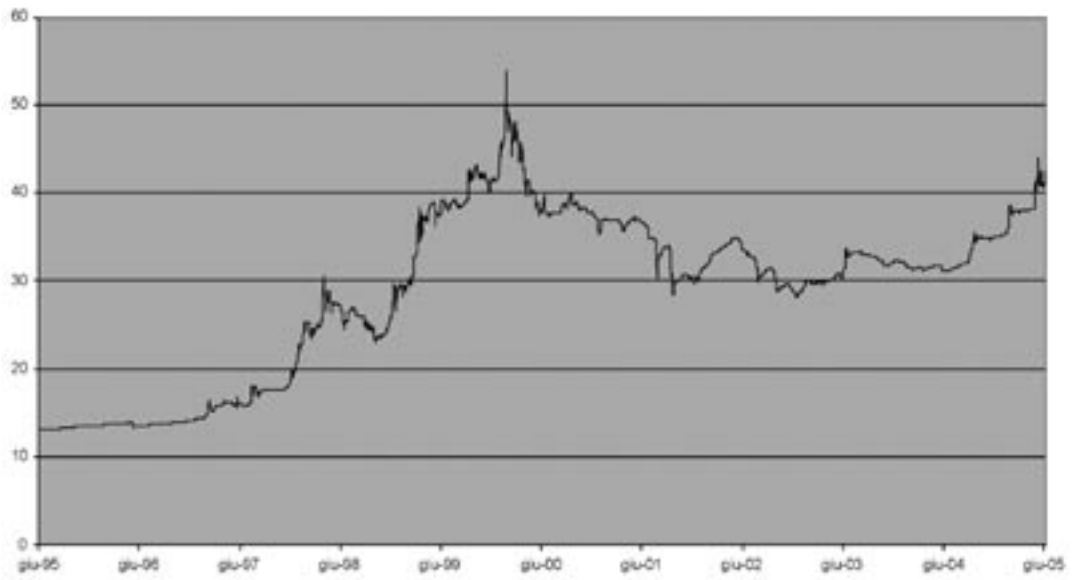
### B.P.U. BANCA



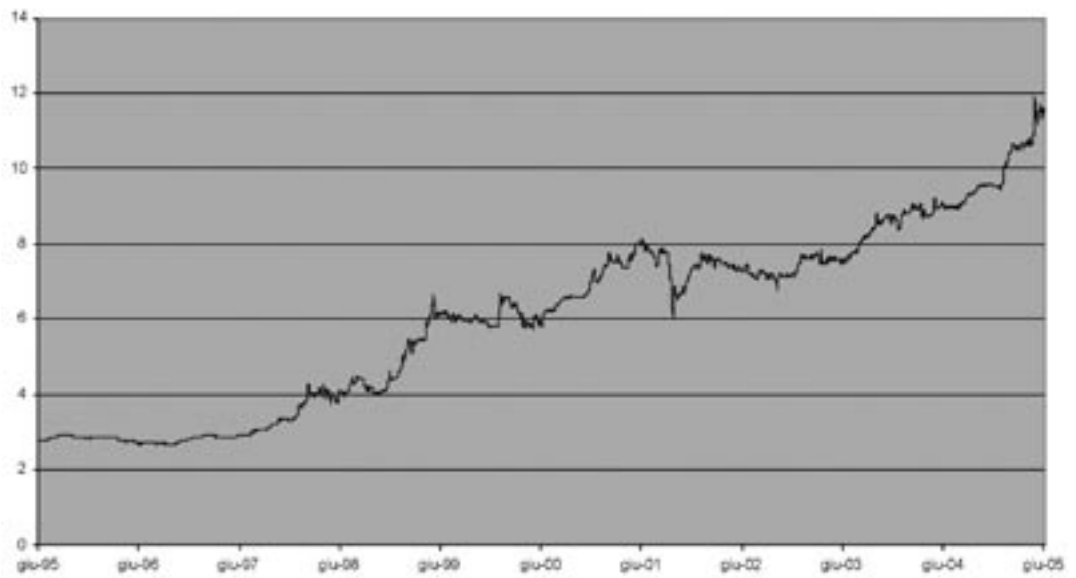
### B.P. MILANO



### B.P.E. ROMAGNA



### B.POP. SONDRIO



## B.P. INTRA



### *C.1.2 Prestazione in caso di premorienza*

In caso di premorienza dell'Assicurato è prevista la riscossione, da parte dei Beneficiari designati, di un capitale pari al valore dell'investimento maggiorato di un bonus.

Il valore dell'investimento è ottenuto moltiplicando il capitale nominale per il valore unitario di riferimento delle specifiche attività finanziarie, di cui al successivo punto C.2, pubblicato nella seconda settimana successiva a quella in cui la Società avrà ricevuto la denuncia del decesso. Il valore unitario di riferimento delle specifiche attività finanziarie rappresenta quindi il parametro di riferimento a cui è collegata la prestazione per il caso di premorienza.

L'importo del bonus, che non potrà comunque superare EUR 50.000, sarà pari al capitale nominale moltiplicato per l'aliquota, stabilita in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto, riportata nella successiva tabella:

Età alla decorrenza	Maschi	Femmine
15-60	6,00%	15,00%
61-80	0,70%	1,00%
81-oltre	0,10%	0,10%

**Si richiama l'attenzione sul fatto che la Società non garantisce alcun importo minimo per il valore dell'investimento: poiché i rischi finanziari restano così totalmente a carico del Contraente, il capitale da corrispondere in caso di decesso potrebbe anche risultare inferiore al capitale nominale.**

### ***C.2 Attività finanziarie a copertura degli impegni assunti dalla Società***

Per far fronte agli impegni assunti la Società ha acquistato appositamente un'obbligazione ed un derivato (un'opzione).

Il capitale in caso di premorienza (punto C.1.2) e il valore di riscatto (punto C.7) sono direttamente dipendenti dal valore unitario di riferimento delle attività finanziarie. È quindi necessario che il Contraente, per valutare al meglio il profilo di rischio dell'operazione, conosca le informazioni riguardanti gli emittenti (alla data di riferimento del 19 maggio 2005) e le caratteristiche delle attività finanziarie stesse, come illustrate al seguente punto C. 2.1.

Sul quotidiano "Il Sole 24 ORE", in corrispondenza della denominazione "Azione più 15.07.2010", verrà pubblicato il valore unitario di riferimento delle attività finanziarie, dato dalla somma dei valori dell'obbligazione e dell'opzione, determinato dall'Agente per il Calcolo, relativo al primo giorno lavorativo di ogni settimana, espresso in percentuale.

Qualora cause di forza maggiore non consentano di rilevare il valore unitario di riferimento, i pagamenti della Società collegati al corrispondente valore dell'investimento verranno rinviati fino a quando il valore unitario di riferimento si renderà nuovamente disponibile.

L'obbligazione, costituita da uno zero coupon bond emesso da Islandsbanki, Kirkjusandur IS-155 Reykjavik Iceland, denominato "Islandsbanki Zero Coupon Notes due 15/7/2010", rimborsa il capitale nominale a scadenza. Il merito creditizio dell'emittente – informazione essenziale per valutare il rischio di controparte – risulta dai rating assegnati: "A1" Moody's e "A" Fitch (le principali agenzie internazionali).

Questa componente fornisce un tasso annuo di rendimento effettivo lordo dell'1,81% composto.

Le altre principali caratteristiche sono:

- Durata: 5 anni (dal 15 luglio 2005 al 15 luglio 2010)
- Valore di emissione: 85,90% del valore nominale
- Valuta di denominazione: Euro
- Mercato di quotazione: Londra
- Agente per il Calcolo: Banca Intesa SpA
- Valore di rimborso pari al valore nominale

Il derivato, rappresentato da un'opzione asiatica emessa da Banca Intesa e denominata "5Y Floored Asian Opzion", fornisce la maggiorazione del capitale nominale a scadenza. Il merito creditizio dell'emittente – informazione essenziale per valutare il rischio di controparte – risulta dai rating assegnati: "A1" Moody's, "A-" Standard & Poor's e "A+" Fitch (le principali agenzie internazionali).

Le altre principali caratteristiche sono:

- Durata: 5 anni (dal 15 luglio 2005 al 15 luglio 2010)
- Valore di emissione: 8,60% del valore nominale
- Valuta di denominazione: Euro
- Agente per il Calcolo: Banca Intesa SpA

La data di fixing, riportata sulla scheda contrattuale, coincide con il 15/07/2005.

### ***C.3 Esempificazione dell'andamento delle prestazioni***

Le seguenti esemplificazioni hanno lo scopo esclusivo di agevolare la comprensione del meccanismo di indicizzazione, evidenziando come l'importo delle prestazioni dipende dall'andamento dei parametri di riferimento.

Negli esempi che seguono, facendo riferimento ad un assicurato maschio di 50 anni, si ipotizza il versamento di un premio unico pari a EUR 10.000,00 al quale corrisponde un capitale nominale di EUR 10.000,00.

Sono stati ipotizzati inoltre, i dati utilizzati per il calcolo della performance del paniere (valore iniziale e valori alle date di osservazione delle azioni).

#### ***C.3.1 Esempificazione delle prestazioni in caso di vita***

Nella tabella sottostante sono ipotizzati i valori iniziali delle azioni e quelli relativi alle varie date di osservazione.

	<b>B.P. Verona No</b>	<b>B.P.U. Banche</b>	<b>B.P. Milano</b>	<b>B.P.E. Romagna</b>	<b>B.Pop. Sondrio</b>	<b>B.P. Intra</b>
Valore iniziale	15	17	8,5	40	11	13,01
01/10/2005	15,4	18,035	8,46	41	11,4	13,78
01/01/2006	15,529	17,344	8,497	41,5	11,3	14,587
01/04/2006	16,593	18,23	9,467	41,9	11,75	14,52
01/07/2006	16,469	18,421	9,356	42,5	11,7	15,487
01/10/2006	15,33	19,258	9,346	43,5	11,4	15,484
01/01/2007	15,259	19,443	9,333	45,4	12,25	15,352
01/04/2007	15,577	19,412	9,477	44,9	12,2	15,155
01/07/2007	16,496	19,459	9,494	43	12,2	14,555
01/10/2007	16,444	19,422	10,545	44,5	12,55	14,802
01/01/2008	16,406	19,556	10,49	44,7	12,5	15,798
01/04/2008	16,385	20,562	9,619	45	12,95	15,802
01/07/2008	17,27	20,6	9,759	45,96	12,5	15,878
01/10/2008	17,11	19,62	9,641	45,75	11,7	16,769
01/01/2009	16,674	19,442	10,955	44,3	11,68	16,734
01/04/2009	17,7	19,842	10,89	44,52	11,55	16,577
01/07/2009	16,851	19,953	11	45,3	11,5	17,529
01/10/2009	16,893	18,873	11,165	45,3	12,51	16,532
01/01/2010	15,63	18,838	10,562	45,2	12,25	15,291
01/04/2010	15,206	18,843	9,188	44,82	12,01	15,284
01/07/2010	16,155	18,116	9,145	44,75	12,55	14,264

A fronte dei predetti valori si evidenzia, di seguito, il rapporto tra il valore dell'azione alla data di osservazione e il valore iniziale della medesima (dato dalla media dei prezzi dell'azione stessa alle date del 15, 18 e 19 luglio 2005).

	<b>B.P. Verona No</b>	<b>B.P.U. Banche</b>	<b>B.P. Milano</b>	<b>B.P.E. Romagna</b>	<b>B.Pop. Sondrio</b>	<b>B.P. Intra</b>	<b>Media ponderata</b>
Peso	25%	25%	20%	10%	10%	10%	
01/10/2005	1,0267	1,0609	0,9953	1,025	1,0364	1,0592	1,033
01/01/2006	1,0353	1,0202	0,9996	1,0375	1,0273	1,1212	1,032
01/04/2006	1,1062	1,0724	1,1138	1,0475	1,0682	1,1161	1,091
01/07/2006	1,0979	1,0836	1,1007	1,0625	1,0636	1,1904	1,097
01/10/2006	1,022	1,1328	1,0995	1,0875	1,0364	1,1902	1,090
01/01/2007	1,0173	1,1437	1,098	1,135	1,1136	1,18	1,103
01/04/2007	1,0385	1,1419	1,1149	1,1225	1,1091	1,1649	1,108
01/07/2007	1,0997	1,1446	1,1169	1,075	1,1091	1,1188	1,115
01/10/2007	1,0963	1,1425	1,2406	1,1125	1,1409	1,1377	1,147
01/01/2008	1,0937	1,1504	1,2341	1,1175	1,1364	1,2143	1,155
01/04/2008	1,0923	1,2095	1,1316	1,125	1,1773	1,2146	1,153
01/07/2008	1,1513	1,2118	1,1481	1,149	1,1364	1,2204	1,171
01/10/2008	1,1407	1,1541	1,1342	1,1438	1,0636	1,2889	1,150
01/01/2009	1,1116	1,1436	1,2888	1,1075	1,0618	1,2862	1,167
01/04/2009	1,18	1,1672	1,2812	1,113	1,05	1,2742	1,187
01/07/2009	1,1234	1,1737	1,2941	1,1325	1,0455	1,3473	1,186
01/10/2009	1,1262	1,1102	1,3135	1,1325	1,1373	1,2707	1,176
01/01/2010	1,042	1,1081	1,2426	1,13	1,1136	1,1753	1,128
01/04/2010	1,0137	1,1084	1,0809	1,1205	1,0918	1,1748	1,085
01/07/2010	1,077	1,0656	1,0759	1,1188	1,1409	1,0964	1,086

Nell'ultima colonna sono state riportate le medie ponderate delle rilevazioni trimestrali calcolate come segue:

osservazione del 1/10/2005:  $(1,0267 \times 25\%) + (1,0609 \times 25\%) + (0,9953 \times 20\%) + (1,025 \times 10\%) + (1,0364 \times 10\%) + (1,0592 \times 10\%) = 1,033$

La media aritmetica delle rilevazioni trimestrali è pari a 1,123, pertanto la performance del paniere è pari a 12,3%.

Il rendimento finale risulta quindi pari a:  $12,3\% \times 80\% = 9,84\%$

La maggiorazione del capitale nominale a scadenza sarà quindi pari a:  $\text{EUR } 10.000,00 \times 9,84\% = \text{EUR } 984,00$

Infine, il capitale liquidabile a scadenza sarà pertanto pari a:  $\text{EUR } 10.000,00 + \text{EUR } 984,00 = \text{EUR } 10.984,00$

### *C.3.2 Esempificazione delle prestazioni in caso di premorienza*

	<b>Esempio 1</b>	<b>Esempio 2</b>	<b>Esempio 3</b>
Valore unitario di riferimento	94,00%	110,00%	80,00%
Valore dell'investimento (Euro)	9.400,00	11.000,00	8.000,00
Bonus (Euro)	600,00	600,00	600,00
Capitale di premorienza (Euro)	<b>10.000,00</b>	<b>11.600,00</b>	<b>8.600,00</b>

### *C.4 Opzioni*

Il contratto descritto nella presente Nota Informativa non prevede opzioni a scadenza.

### *C.5 Costi*

Per la sottoscrizione del contratto è previsto un caricamento implicito dell'5,50%, derivante dalla differenza tra il valore nominale ed il prezzo di acquisto degli attivi messi a copertura degli impegni assunti dalla Società. Ciò implica che solo una parte del premio pagato verrà investita per l'acquisto dei titoli a cui sono collegate le prestazioni ed il valore di riscatto. Detto caricamento è comprensivo del costo per il rischio di morte che dipende dall'età e dal sesso dell'Assicurato.

### *C.6 Durata del contratto*

Per tutti i contratti la durata dell'assicurazione è stabilita in 5 anni: la data di decorrenza è fissata al 15 luglio 2005 e la data di scadenza al 15 luglio 2010.

### *C.7 Versamento del premio*

A fronte delle prestazioni assicurate, è dovuto un premio da versare in unica soluzione. L'importo minimo che si può sottoscrivere è fissato in EUR 5.000,00.

Il premio versato costituisce interamente la base per la determinazione delle prestazioni, e coincide con il capitale nominale assegnato al contratto.

Il pagamento del premio deve essere effettuato presso uno dei soggetti abilitati dalla Società, mediante bonifico bancario a favore del conto corrente intestato alla Società stessa. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio.

### *C.8 Riscatto*

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contratto è riscattabile, solo totalmente, in conformità a quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali. La richiesta può avvenire o per il tramite dei soggetti abilitati dalla Società o per iscritto alla Sede della Società mediante lettera raccomandata.

La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data di richiesta di riscatto contro il pagamento del relativo valore. Il valore di riscatto è pari al 98% del prodotto fra il capitale nominale ed il valore unitario di riferimento delle specifiche

attività finanziarie (vedi precedente punto C.2) pubblicato nella seconda settimana successiva a quella in cui cade la richiesta di riscatto.

Esclusivamente allo scopo di evidenziare come il valore di riscatto dipende dall'andamento del valore unitario di riferimento delle suddette attività finanziarie, si possono considerare i seguenti esempi che ipotizzano il versamento di un premio unico pari a EUR 10.000,00 al quale corrisponde un capitale nominale di EUR 10.000,00.

	Esempio 1	Esempio 2	Esempio 3
Valore unitario di riferimento	102,00%	110,00%	80,00%
Valore dell'investimento (Euro)	10.200,00	11.000,00	8.000,00
Valore di riscatto (Euro)	9.996,00	10.780,00	7.840,00

**Si richiama l'attenzione sul fatto che la Società non garantisce alcun importo minimo per il valore di riscatto: con l'operazione di riscatto i rischi finanziari richiamati nella precedente Sezione B restano totalmente a carico del Contraente. Pertanto il valore di riscatto potrebbe anche risultare inferiore al premio versato.**

#### ***C.9 Conclusione del contratto. Diritto di recesso***

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

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso il soggetto abilitato dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio distaccato della Società.

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 effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, 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 25,00.

#### ***C.10 Pagamenti della Società***

Fermo restando quanto stabilito al precedente punto C.2 per eventuali situazioni di forza maggiore, la Società effettua i pagamenti – presso la sede della Società stessa o uno dei Soggetti abilitati – entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo del pagamento (considerando, ai fini dell'insorgenza dell'obbligo, che deve anche essere trascorsa la data stabilita per determinare il valore dell'investimento), purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale), come specificato dalle Condizioni contrattuali; in caso contrario, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della

suddetta documentazione completa.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

### ***C.11 Aspetti legali e fiscali***

#### ***C.11.1 Legislazione e lingua applicabili***

Il contratto è assoggettato alla legge italiana ed è redatto in lingua italiana.

#### ***C.11.2 Foro competente***

Per le controversie relative al contratto, il foro giudiziario competente è quello del luogo in cui il Contraente o il Beneficiario ha la residenza o il domicilio.

#### ***C.11.3 Trattamento dei dati personali***

I dati personali del Contraente e dell'Assicurato sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla normativa sulla protezione dei dati personali.

#### ***C.11.4 Non pignorabilità e non sequestrabilità***

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

#### ***C.11.5 Diritto proprio del beneficiario***

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

#### ***C.11.6 Regime fiscale dei premi***

Il premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni ed è costituito da due componenti:

- **componente di rischio**, che rappresenta il costo della copertura per il caso di morte dell'Assicurato. Il 19% di tale importo è detraibile dall'IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. In particolare si ricorda che l'importo annuo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare EUR 1.291,14. La detrazione è riconosciuta al Contraente per i contratti in cui l'Assicurato è il Contraente stesso oppure una persona fiscalmente a suo carico;
- **componente di risparmio**, che rappresenta il premio versato al netto della componente di rischio. Tale componente di premio non gode di alcun beneficio fiscale.

#### ***C.11.7 Regime fiscale delle somme corrisposte***

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

Il capitale corrisposto, a Beneficiari Persone Fisiche al di fuori dell'esercizio di attività commerciali costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi

per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed il premio pagato che lo ha generato (componente di risparmio).

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. Alla data di redazione della presente Nota Informativa, l'*equalizzatore* non è operativo (non è stato emanato il decreto applicativo) ed è prevista la sua abrogazione.

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

*b) Capitale corrisposto dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato*

Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF.

**C.12 Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a PO vita Compagnia di Assicurazioni S.p.A. presso FONDIARIA-SAI S.p.A., Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione – *Servizio Clienti*:

C.so Galileo Galilei, 12, 10126 TORINO

Fax: 0116533745

e-mail: [servizio.reclami@fondiaria-sai.it](mailto:servizio.reclami@fondiaria-sai.it)

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 ROMA, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## SEZIONE D

### ■ INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

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

A richiesta del Contraente, da inoltrare per iscritto, anche a mezzo fax, all'Ufficio distaccato della Società (via Armorari, 4 – 20123 Milano), la Società fornirà altresì sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le informazioni relative all'evoluzione del rapporto assicurativo.

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

ASSICURAZIONE A PREMIO UNICO INDEX LINKED DI CAPITALE DIFFERITO CON PRESTAZIONE COLLEGATA ALL'ANDAMENTO DI UN PANIERE DI AZIONI E CON BONUS DI PREMORIENZA – Tariffa 386.

### Articolo 1 - Prestazioni assicurate

A fronte del premio unico versato, pari al capitale nominale, l'assicurazione fornisce le seguenti prestazioni.

- a) In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati la somma dei seguenti importi:
- il capitale nominale
  - la maggiorazione del capitale nominale che si ottiene applicando al capitale nominale stesso la misura di rivalutazione calcolata come illustrato al successivo Articolo 6;

**Le suddette prestazioni sono caratterizzate dal rischio di controparte a carico del Contraente. In particolare, qualora il merito creditizio del soggetto emittente le specifiche attività finanziarie, di cui al successivo Articolo 7, poste dalla Società a copertura degli impegni assunti, dovesse deteriorarsi fino al punto di compromettere l'adempimento degli obblighi dell'emittente stesso relativi al rimborso del capitale o al pagamento della maggiorazione del capitale, la Società sarà esclusivamente tenuta a corrispondere le prestazioni, nella stessa misura in cui l'emittente sarà in grado di far fronte ai rispettivi obblighi.**

- b) In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati il valore dell'investimento aumentato di un bonus. Il valore dell'investimento è ottenuto moltiplicando il capitale nominale per il valore unitario di riferimento delle specifiche attività finanziarie, di cui al successivo Articolo 7, pubblicato nella seconda settimana successiva a quella in cui la Società riceve la denuncia del decesso. Il bonus, che non può comunque superare EUR 50.000, sarà pari al capitale nominale moltiplicato per l'aliquota, stabilita in funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto, riportata nella successiva tabella:

Età alla decorrenza	Maschi	Femmine
15-60	6,00%	15,00%
61-80	0,70%	1,00%
81-oltre	0,10%	0,10%

### Articolo 2 - Opzioni

Il presente contratto non prevede opzioni a scadenza.

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

Il contratto è concluso nel giorno in cui la scheda contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato. Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio dovuto, dalle ore 24 del giorno della sua conclusione o del giorno, se successivo, indicato sulla scheda contrattuale quale data di decorrenza.

La durata del contratto è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza indicate sulla scheda contrattuale.

Il contratto si risolve con effetto immediato al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- richiesta di recesso (Articolo 5);
- richiesta di riscatto (Articolo 8);
- decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto (Articolo 1);
- scadenza contrattuale (Articolo 1).

### **Articolo 4 - Dichiarazioni relative alle circostanze del rischio**

L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.

### **Articolo 5 - Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso uno dei soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata all'Ufficio distaccato della Società.

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 effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, 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 25,00.

### **Articolo 6 - Modalità di calcolo della maggiorazione del capitale a scadenza**

La maggiorazione del capitale nominale è ottenuta come prodotto tra il capitale nominale stesso e l'80% della performance del paniere di riferimento, purché positiva.

La performance del paniere è calcolata come differenza tra la media aritmetica dei risultati trimestrali del paniere e l'unità.

I risultati trimestrali del paniere sono pari al valore massimo tra la media ponderata delle variazioni registrate delle singole azioni componenti il paniere di riferimento e l'unità.

La variazione registrata infine si ottiene come il rapporto tra il prezzo dell'azione alla data di osservazione e la media dei prezzi dell'azione stessa alle date del 15, 18 e 19 luglio 2005.

Il prezzo di un'azione è:

- il suo prezzo di riferimento, nel caso in cui tale azione sia quotata sul mercato borsistico

- italiano;  
oppure:  
- il suo prezzo ufficiale di chiusura, nel caso in cui tale azione sia quotata su un mercato borsistico estero.

Il paniere di riferimento è costituito dall'insieme di 6 azioni elencate nella Tabella A, di cui al punto C.1.1.2 della Nota Informativa.

Le date di osservazione sono 20 con cadenza trimestrale e sono riportate al punto C.1.1.1 della Nota Informativa.

Qualora in occasione di una data di osservazione la borsa di quotazione relativa ad una o più delle azioni elencate nella Tabella A, di cui al punto C.1.1.2 della Nota Informativa risultasse chiusa, tale data verrà sostituita con il primo giorno successivo in cui tutte le borse che figurano nella predetta tabella risultino aperte.

Nel caso in cui si verifichi, in concomitanza con le date del 15, 18 e 19 luglio 2005 o con una delle date di osservazione, un evento che comporti la sospensione delle negoziazioni su una delle azioni incluse nel paniere di riferimento (ad esempio a causa di eccesso di rialzo o di ribasso oppure un evento di turbativa del mercato), tale data verrà sostituita con il primo giorno successivo in cui saranno state riprese le negoziazioni su quell'azione, a condizione che non siano passati più di cinque giorni dalla prefissata data durante i quali tutte le borse indicate nella precedente tabella risultino aperte. Altrimenti verrà considerata come data di osservazione il quinto giorno successivo alla prefissata data, e si adotterà quale prezzo dell'azione il valore determinato dall'Agente per il Calcolo (Banca Intesa S.p.A Milano).

Infine, nel caso in cui si verifichi un evento che esula dall'ordinaria amministrazione di una delle società emittenti le azioni incluse nel paniere di riferimento (quale ad esempio l'esclusione dalle quotazioni, una fusione, una scissione, una liquidazione), l'azione potrà essere sostituita con un'altra avente le medesime caratteristiche e verrà adottato quale prezzo rilevato in corrispondenza di una data di osservazione quello determinato dal predetto Agente per il Calcolo.

#### **Articolo 7 - Attività finanziarie a copertura degli impegni assunti dalla Società**

Le attività finanziarie poste dalla Società a copertura degli impegni assunti sono costituite da uno zero coupon bond denominato "Islandsbanki Zero Coupon Notes due 15/7/2010" emesso da Islandsbanki e da un'opzione denominata "5Y Floored Asian Opzion" emessa da Banca Intesa.

Il valore unitario di riferimento, dato dalla somma dei valori dell'obbligazione e dell'opzione, relativo alle suddette attività finanziarie viene determinato dall'Agente per il Calcolo. Sul quotidiano "Il Sole 24 ORE", in corrispondenza della denominazione "Azione più 15.7.2010", viene pubblicato il valore unitario di riferimento relativo al primo giorno lavorativo di ogni settimana, espresso in forma percentuale.

### **Articolo 8 - Riscatto**

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere, per il tramite dei soggetti abilitati dalla Società o per iscritto alla sede della Società mediante lettera raccomandata, il riscatto totale del contratto. Per data di richiesta si intende la data in cui viene richiesto il riscatto direttamente ai soggetti abilitati dalla Società ovvero la data di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta contro il pagamento del valore di riscatto. Il valore di riscatto è pari al 98% del prodotto tra il capitale nominale ed il valore unitario di riferimento pubblicato nella seconda settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di riscatto.

Qualora cause di forza maggiore non consentano di rilevare il valore unitario di riferimento delle suddette attività finanziarie, i pagamenti della Società collegati al corrispondente valore dell'investimento vengono rinviati fino a quando il valore unitario di riferimento si rende nuovamente disponibile.

### **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, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla scheda contrattuale o da appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti interessate.

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

### **Articolo 10 - Duplicato di polizza**

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

### **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 la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

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

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede della Società o uno dei Soggetti abilitati dalla Stessa, contro rilascio di regolare quietanza.

Per poter effettuare i pagamenti la Società richiede la seguente documentazione:

- per i pagamenti conseguenti al riscatto: originale del contratto ed eventuali appendici; fotocopia di un valido documento di identità del Contraente; codice fiscale del Contraente.
- per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato: originale del contratto ed eventuali appendici; certificato di morte dell'Assicurato; causa del decesso; originale dell'atto di notorietà, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui dev'essere rimessa copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art. 4 legge 4/1/1968, n°15, che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo;

- per i pagamenti conseguenti la scadenza contrattuale: originale del contratto ed eventuali appendici; attestazione datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dello stesso alla scadenza del contratto; codice fiscale del Beneficiario.

La Società ha comunque diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso (considerando, ai fini dell'insorgenza dell'obbligo, che deve anche essere trascorsa la data stabilita per determinare il valore dell'investimento), purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice al tasso annuo pari al saggio legale in vigore.

### **Articolo 13 - Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile**

Gli obblighi contrattuali della Società e del Contraente risultano dall'originale della polizza e delle eventuali appendici firmate dalle parti. Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

### **Articolo 14 - Foro competente**

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo in cui il Contraente o il Beneficiario ha la residenza o il domicilio.

### **Articolo 15 - Tasse e imposte**

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

Giugno 2005

Il testo delle Condizioni di Assicurazione riportato nel presente libretto è conforme a quello contenuto nell'originale depositato presso il notaio Maria Paola Salsi di Parma con atto del 21/06/2005 Repertorio n° 31581 Raccolta n° 7298.

---

 **PO** *vita*  
*assicurazioni*