

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO ALL'ASSICURAZIONE SULLA VITA

Più Opportunità

Contratto di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi
con rivalutazione annuale del capitale assicurato

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- la Scheda Sintetica,
 - la Nota Informativa,
 - le Condizioni Contrattuali,
 - il Regolamento della Gestione Separata POvita Più,
 - il Glossario,
 - il modulo di Proposta-scheda contrattuale,
- deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta-scheda contrattuale.

PIÙ *OPPORTUNITÀ*

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

I prodotti POvita Assicurazioni sono distribuiti da:



POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A.

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 Armorari, 4 - 20123 MILANO - Tel. 02 88245241 - Fax 02 88245621

Capitale Sociale € 108.200.000,00 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. 50.3358.25

INDICE

SCHEDA SINTETICA	5
1) INFORMAZIONI GENERALI.....	5
1.a) Impresa di assicurazione.....	5
1.b) Denominazione del contratto.....	5
1.c) Tipologia del contratto.....	5
1.d) Durata.....	5
1.e) Pagamento dei premi.....	6
2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO.....	6
3) PRESTAZIONI ASSICURATIVE.....	7
Prestazioni assicurate alla scadenza del contratto.....	7
4) COSTI.....	8
5) ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	10
6) DIRITTO DI RIPENSAMENTO.....	10
NOTA INFORMATIVA	11
SEZIONE A. Informazioni sull'impresa di assicurazione.....	11
1. Informazioni generali.....	11
2. Conflitto di interessi.....	12
SEZIONE B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte.....	12
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte.....	12
3.1. Prestazioni assicurate alla scadenza del contratto.....	13
4. Premio.....	14
5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili.....	14
6. Opzioni di contratto.....	15
SEZIONE C. Informazioni sulla gestione interna separata.....	15
7. Gestione interna separata.....	15
SEZIONE D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale.....	16
8. Costi.....	16
8.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente.....	16
8.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata.....	17
9. Misure e modalità di eventuali sconti.....	17
10. Regime fiscale.....	17
10.1 Regime fiscale dei premi.....	17
10.2 Regime fiscale delle somme corrisposte.....	17
SEZIONE E. Altre informazioni sul contratto.....	18
11. Modalità di perfezionamento del contratto.....	18
12. Risoluzione del contratto.....	18
13. Riscatto e Riduzione.....	18
13.1 Riscatto.....	18
13.2 Riduzione.....	19
14. Revoca della proposta.....	19
15. Diritto di recesso.....	20
16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.....	20
17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali.....	21
Legislazione applicabile.....	21

Non pignorabilità e non sequestrabilità.....	21
Diritto proprio del beneficiario.....	21
Foro competente.....	21
18. Lingua in cui è redatto il contratto.....	21
19. Reclami.....	21
20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente.....	22
21. Informativa in corso di contratto.....	22
SEZIONE F. Progetto esemplificativo delle prestazioni.....	22
F.1 Sviluppo prestazioni in base al rendimento annuo minimo garantito.....	24
F.2 Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP.....	25
CONDIZIONI CONTRATTUALI	26
PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO.....	26
Articolo 1 - Prestazioni assicurate.....	26
Articolo 2 - Premio.....	26
PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	
E DIRITTO DI RECESSO.....	27
Articolo 3 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto.....	27
Articolo 4 - Obblighi della Società e del Contraente.....	27
Articolo 5 - Dichiarazioni del Contraente.....	28
Articolo 6 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto.....	28
PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO.....	28
Articolo 7 - Modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate.....	28
7.1 Misura annua di rivalutazione.....	28
7.2 Rivalutazione del capitale assicurato.....	29
Articolo 8 - Riscatto.....	30
8.1 Riscatto totale.....	30
8.2 Riscatto parziale.....	30
Articolo 9 - Prestiti.....	31
Articolo 10 - Cessione, Pegno e vincolo.....	31
Articolo 11 - Duplicato del contratto.....	31
PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ.....	31
Articolo 12 - Beneficiari.....	31
Articolo 13 - Pagamenti della Società.....	32
PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ	
E FORO COMPETENTE.....	33
Articolo 14 - Rinvio alle norme di legge.....	33
Articolo 15 - Imposte.....	33
Articolo 16 - Foro Competente.....	33
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA POvita Più	34
GLOSSARIO	37
MODULO DI PROPOSTA/SCHEDA CONTRATTUALE	41

1

SCHEDA SINTETICA

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

1.a) Impresa di assicurazione

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A, è una società per azioni partecipata pariteticamente da SAI Holding Italia S.p.A. (Gruppo Fondiaria-SAI), e dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Intesa).

1.b) Denominazione del contratto

PIÙ OPPORTUNITÀ

1.c) Tipologia del contratto

Contratto di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono garantite dalla Società. Esse si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata "POvita Più".

1.d) Durata

La durata del contratto è il periodo di tempo che inizia con la decorrenza e termina con la scadenza del contratto. Essa non può risultare inferiore a 5 anni e superiore a 25.

Nel corso della durata è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o

parziale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla proposta-scheda contrattuale.

1.e) Pagamento dei premi

Questo contratto prevede la corresponsione di un premio unico il cui importo non potrà risultare inferiore a EUR 10.000,00.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile effettuare versamenti integrativi a condizione che l'importo di ciascuno di essi non risulti inferiore a EUR 1.000,00.

2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto intende soddisfare principalmente le esigenze di investimento di medio-lungo periodo, con un profilo di rischio contenuto;

La formula di pagamento del premio descritta al precedente punto 1.E) ha le caratteristiche di un programma assicurativo ad accumulazione estremamente flessibile, che consente sia di predeterminare sin dall'origine l'esborso complessivo (premio unico non frazionabile di importo prestabilito), sia di integrare le prestazioni assicurate derivanti dal piano di accumulo predeterminato attraverso versamenti unici estemporanei (premi integrativi).

Dal premio unico versato viene prelevata dalla Società una parte a fronte dei costi del contratto (vedi punto 8.1. della Nota informativa); pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Su ciascun premio integrativo versato non grava invece alcun costo; pertanto ogni premio integrativo corrisposto genera un capitale di importo uguale al premio ad esso relativo.

Il capitale assicurato derivante dal premio unico e dai premi integrativi corrisposti si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione F) della Nota informativa.

La Società 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 assicurate alla scadenza del contratto

La Società si impegna a pagare alla scadenza del contratto, il capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente. Tale capitale, dato dal cumulo del capitale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale, si rivaluta ad ogni ricorrenza annuale del contratto compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale.

La rivalutazione viene effettuata ogni anno in funzione della misura annua di rivalutazione che si ottiene dalla differenza fra il rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata POvita Più ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,30%.

Le rivalutazioni annuali del capitale assicurato si consolidano, risultando così definitivamente acquisite sul contratto.

Non è tuttavia previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione); di conseguenza, qualora ad una ricorrenza annuale del contratto la misura annua di rivalutazione risulti nulla o negativa, la Società non effettuerà alcuna rivalutazione delle prestazioni assicurate.

La garanzia offerta dalla Società consiste pertanto esclusivamente nella corresponsione di una somma pari al cumulo dei premi corrisposti, al netto del costo indicato al punto 8.1 della Nota Informativa gravante sul solo premio unico e dei riscatti parziali eventualmente effettuati.

Si precisa che in caso di riscatto nel corso della durata contrattuale, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi complessivamente versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati rispettivamente dagli articoli 1 e 7 delle condizioni contrattuali.

4) COSTI

L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla 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"**, di seguito **"Cpma"**.

Il "Cpma" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Cpma" 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 "Cpma" 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 "Cpma" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico “Costo percentuale annuo medio” (CPMA)

Gestione interna separata “POvita Più” Età e Sesso dell'Assicurato qualunque			
Durata contrattuale: 15 anni			
Anno	Premio unico EUR 10.000,00	Premio unico EUR 30.000,00	Premio unico EUR 60.000,00
	CPMA	CPMA	CPMA
5	1,45%	1,35%	1,33%
10	1,38%	1,33%	1,31%
15	1,35%	1,32%	1,31%

Durata contrattuale: 20 anni			
Anno	Premio unico EUR 10.000,00	Premio unico EUR 30.000,00	Premio unico EUR 60.000,00
	CPMA	CPMA	CPMA
5	1,45%	1,35%	1,33%
10	1,38%	1,33%	1,31%
15	1,35%	1,32%	1,31%
20	1,34%	1,31%	1,31%

Durata contrattuale: 25 anni			
Anno	Premio unico EUR 10.000,00	Premio unico EUR 30.000,00	Premio unico EUR 60.000,00
	CPMA	CPMA	CPMA
5	1,45%	1,35%	1,33%
10	1,38%	1,33%	1,31%
15	1,35%	1,32%	1,31%
20	1,34%	1,31%	1,31%
25	1,33%	1,31%	1,31%

Il “Cpma” 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 "POvita Più" negli ultimi 4 anni ed il corrispondente tasso di rendimento attribuito ai Contraenti. 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 ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata (*)	Rendimento ai Contraenti (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2001	2,35% (***)	1,05%	4,93%	2,70%
2002	4,47%	3,17%	4,67%	2,50%
2003	4,18%	2,88%	3,73%	2,50%
2004	4,03%	2,73%	3,59%	2,00%

(*) Rendimento medio annuo della Gestione Separata POvita Più relativo all'ultimo mese dell'anno solare (tali dati sono stati certificati a seguito di avvenuta revisione contabile);

(**) Rendimento determinato tenendo conto del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

(***) tale rendimento su base annua si riferisce ad un periodo di osservazione inferiore ai 12 mesi in quanto la gestione è operativa dal IV trimestre del 2001.

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.

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il Direttore Generale

Paolo Riva



2

NOTA INFORMATIVA

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

1) Informazioni generali

POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A, è una società per azioni partecipata pariteticamente da SAI Holding Italia S.p.A. (Gruppo Fondiaria-Sai), e dalla Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (Gruppo Intesa).

La sede legale e direzione generale è in Italia, via Università, 1- 43100 Parma. L'Ufficio distaccato della Società ha sede in Via Armorari, 4 - 20123 Milano.

POvita può essere contattata:

- telefonicamente al numero:
 - +39 0521 912018 (Sede legale e direzione generale)
 - +39 02 88245241 (Ufficio distaccato)
- via fax al numero:
 - +39 0521 912023 (Sede legale e direzione generale)
 - +39 02 88245621 (Ufficio distaccato)
- via posta elettronica all'indirizzo: informazioni@povita.it.

Il sito Internet è: www.povita.it.

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

La revisione contabile è affidata alla Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale in Via Tortona, 25 - 20144 Milano, Italia.

2) Conflitti di interesse

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti dei Contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Contraenti derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse dei Contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. Tali introiti vengono comunque retrocessi ai Contraenti in modo da ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile, indipendentemente dall'esistenza dei suddetti accordi. La quantificazione dei suddetti introiti risulta dal rendiconto annuale di gestione.

Sezione B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

PIÙ OPPORTUNITÀ - Contratto di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato (Tariffa 243) - prevede una durata contrattuale non inferiore a 5 anni e non superiore a 25.

Come più dettagliatamente illustrato al successivo punto 3.1., in seguito alla stipulazione di questo tipo di contratto la Società si impegna a corrispondere alla scadenza contrattuale, ai Beneficiari designati, il capitale

assicurato - dato dal cumulo dei capitali derivanti dai premi incassati, al netto dei riscatti parziali - incrementato degli interessi riconosciuti per rivalutazione.

Una parte del premio unico versato dal Contraente, viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto (esplicitati al successivo punto 8.1.). Nessuna quota viene invece prelevata dai premi integrativi. Di conseguenza le somme liquidabili alla scadenza del contratto sono il risultato della capitalizzazione del capitale derivante dal premio unico, depurato dei predetti costi, e dei capitali derivanti dai premi integrativi.

3.1. Prestazioni assicurate alla scadenza del contratto

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, alla scadenza del contratto, il capitale assicurato. Esso è dato dal cumulo del capitale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale, al netto dei riscatti parziali effettuati.

Il capitale derivante dal premio unico corrisposto si ottiene depurando quest'ultimo dei predetti costi; mentre il capitale derivante da ciascun premio integrativo versato coincide con l'importo del premio stesso.

Il capitale assicurato si rivaluta sino alla data di scadenza del contratto secondo quanto dettagliatamente precisato nelle condizioni contrattuali.

Con PIÙ OPPORTUNITÀ, gli interessi sul capitale assicurato rivalutabile riconosciuti grazie all'applicazione della misura di rivalutazione, per la cui determinazione si rinvia al successivo punto 5, si consolidano annualmente risultando così definitivamente acquisiti sul contratto.

Non è tuttavia previsto il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione); di conseguenza, qualora ad una ricorrenza annuale del contratto ovvero alla data in cui si effettua la rivalutazione delle somme liquidabili, la misura annua di rivalutazione risultasse nulla o negativa, la Società non effettuerà alcuna rivalutazione.

La garanzia offerta dalla Società consiste pertanto esclusivamente nella corresponsione di una somma pari al cumulo dei premi corrisposti, al netto dei suddetti costi e dei riscatti parziali eventualmente effettuati.

4. Premi

Il premio dovuto, che deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della conclusione del contratto, è unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 10.000,00.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, è possibile corrispondere premi integrativi d'importo non inferiore a EUR 1.000,00 ciascuno.

Il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico a favore della Società. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

Ai fini della determinazione dell'importo dei premi da corrispondere non assumono rilevanza né la durata del contratto né l'anagrafica (età e sesso) né tanto meno le abitudini di vita o la situazione sanitaria del Contraente; ma soltanto l'ammontare dei relativi capitali assicurati.

La scheda contrattuale, sulla quale viene riportato l'importo del premio unico, consegnata al Contraente, purché debitamente firmata dalla Società e dai Soggetti abilitati, ha anche funzione di quietanza del premio unico versato.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il presente contratto è collegato ad una gestione interna separata in attivi, denominata "POvita Più", le cui caratteristiche principali sono descritte nella successiva sezione C.

Essa consente di assegnare ai contratti collegati una partecipazione agli utili della gestione sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato che si consolida annualmente rimanendo definitivamente acquisita sul contratto ad ogni ricorrenza annuale del contratto e viene riconosciuta al Contraente in occasione della liquidazione del capitale assicurato alla scadenza contrattuale oppure del valore di riscatto.

Per procedere alla rivalutazione del capitale assicurato - da effettuarsi in occasione di ogni ricorrenza annuale del contratto ovvero per il calcolo delle prestazioni di cui al precedente punto 3. e del valore di riscatto di cui al successivo punto 13., secondo le modalità esplicitate nelle Con-

dizioni Contrattuali -, la Società determina la **misura annua di rivalutazione**.

Essa si ottiene dalla differenza fra il rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata “POvita Più” - definito al punto 2. del relativo Regolamento - ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,30%.

Nel caso in cui la suddetta differenza risulti nulla o negativa, la misura annua di rivalutazione sarà posta uguale a 0,00% e pertanto la Società non effettuerà alcuna rivalutazione.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F.. Entro la conclusione del contratto, verrà fornito al Contraente l'analogo progetto elaborato in forma personalizzata.

6. Opzioni di contratto

L'assicurazione descritta in questa nota informativa non prevede opzioni.

Sezione C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

7. Gestione interna separata

La Gestione interna separata “POvita Più” è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata dall'apposito Regolamento, riportato nel presente fascicolo informativo.

La finalità della Gestione è di ottenere rendimenti in linea con quelli del mercato obbligazionario e stabili nel tempo, minimizzando i relativi rischi finanziari.

La Società determina mensilmente il rendimento della Gestione, realizzato su un periodo di osservazione di dodici mesi; il rendimento annuo così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

La composizione degli investimenti della Gestione è prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi sia da

stati sovrani o organismi sovranazionali promossi da stati sovrani sia da emittenti privati di elevata affidabilità, nonché da strumenti di mercato monetario.

È previsto che una quota non prevalente degli attivi possa essere investita nel mercato azionario (azioni o quote di OICR).

È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio.

La Gestione può comprendere investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi, gestiti o promossi da imprese appartenenti allo stesso gruppo della Società. Alla data di redazione della presente Nota informativa, tali investimenti non raggiungono il 10%.

La Gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni.

È stato conferito mandato di gestione del patrimonio della gestione interna separata a Credite Agricole Asset Management, società di gestione di portafogli autorizzata da AMF e con sede in 90, boulevard Pasteur 75015 Paris in Francia.

La revisione contabile annuale della gestione interna separata è affidata a Deloitte & Touche S.p.A., con Sede Legale in Via Tortona 25 - 20144 Milano, società di revisione contabile iscritta all'albo speciale di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24.02.1998 n° 58.

Sezione D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

8. Costi

8.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

Sul premio unico versato gravano le spese di emissione del contratto pari EUR 75,00.

Non sono previsti altri costi gravanti direttamente sul contraente.

8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata

Costi applicati sul rendimento medio annuo	
Rendimento trattenuto	1,30%

9. Misure e modalità di eventuali sconti

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

10. Regime fiscale

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione del presente Fascicolo informativo)

10.1 Regime fiscale dei premi

I premi corrisposti non sono soggetti all'imposta sulle assicurazioni e non sono detraibili dall'IRPEF;

10.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

Capitale corrisposto dalla Società a seguito di scadenza contrattuale o riscatto

Il capitale corrisposto a seguito di scadenza contrattuale o riscatto, rispettivamente al Beneficiario e al Contraente, Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per l'importo corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed premi pagati.

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50% e l'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione (non si applica quindi l'imposta sostitutiva).

Sezione E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è perfezionato (concluso) nel giorno in cui il Contraente appone la sua firma sulla proposta-scheda contrattuale debitamente sottoscritta dalla Società.

La garanzia assicurativa entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dovuto, il giorno del perfezionamento (conclusione) del contratto o il giorno di decorrenza del medesimo se successivo e termina al momento della sua risoluzione. Le date di perfezionamento (conclusione) e decorrenza sono riportate sulla proposta-scheda contrattuale.

12. Risoluzione del contratto

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

- recesso dal contratto;
- riscatto totale;
- scadenza del contratto.

13. Riscatto e Riduzione

13.1 Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere, per iscritto presso i Soggetti abilitati o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata, il riscatto totale o parziale del contratto.

13.1.1 Riscatto totale

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta stessa.

Il valore di riscatto totale coincide con il valore del capitale assicurato determinato secondo quanto illustrato al precedente punto 3.1. e rivalutato secondo le modalità più dettagliatamente precisate nelle condizioni contrattuali, ove la data di riferimento per il calcolo e per la rivalutazione è la data di richiesta di riscatto.

13.1.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale, al netto delle imposte dovute, sia almeno pari a EUR 500;
- restino sul contratto almeno EUR 5000,00 dei premi pagati, al netto delle somme liquidate per effetto di tutti i riscatti parziali effettuati (compreso quello oggetto dell'ultima richiesta pervenuta alla Società).

Si richiama l'attenzione sul fatto che la somma liquidabile a seguito di riscatto totale potrebbe anche risultare inferiore ai premi versati.

Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F (nonché nel progetto che verrà successivamente elaborato in forma personalizzata), sono evidenziati i valori del riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate.

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi ai Soggetti abilitati o all'Ufficio distaccato della Società:

Via Armorari, 4 - 20123 Milano

TELEFAX: +39 02 88245621

E-MAIL: informazioni@povita.it

TELEFONO: +39 02 88245241

La Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre il termine di 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le suddette informazioni.

13.2 Riduzione

Il contratto descritto in questa nota informativa non prevede valore di riduzione.

14. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'ufficio distaccato della Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della

proposta, la Società rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

15. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione (secondo quanto specificato all'art. 3 delle condizioni contrattuali), tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o con lettera raccomandata indirizzata all'ufficio distaccato della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti (Contraente e Società) da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati 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 proposta-scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 75,00 di cui al precedente punto 8.1..

16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato nelle Condizioni Contrattuali ed è disponibile su appositi moduli inclusi nella documentazione contrattuale presso i Soggetti abilitati o presso la Società.

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della 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.

17. Legge applicabile al contratto e aspetti legali

LEGISLAZIONE APPLICABILE

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ

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

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.

FORO COMPETENTE

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

18. Lingua in cui è redatto il contratto

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

19. Reclami

Eventuali reclami, riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, devono essere inoltrati per iscritto a POvita 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

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, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia (Società). 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.

20. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può chiedere l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto di composizione della Gestione separata, disponibili anche sul sito Internet della Società.

21. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a:

- comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto;
- trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista nelle condizioni contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:
 - il cumulo dei premi versati dal perfezionamento (conclusione) del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente ed il valore della prestazione maturata a tale data;
 - il dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
 - il valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
 - il valore della prestazione e del riscatto totale maturati alla data di riferimento dell'estratto conto;
 - il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, il tasso annuo di rendimento minimo trattenuto dalla Società, il tasso annuo di rivalutazione (misura annua di rivalutazione) delle prestazioni.

Sezione F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto, **al lordo degli oneri fiscali e nell'ipotesi di versamento del solo premio unico.**

L'elaborazione viene effettuata in base alla seguente combinazione di

premio e durata contrattuale; essendo il sesso e l'età del Contraente ininfluenti:

- Premio unico versato al perfezionamento: EUR 10.000,00;
- Spese di emissione: EUR 75,00;
- Capitale assicurato acquisito con il premio unico versato al perfezionamento: EUR 9.925,00;
- Durata contrattuale: anni 15.

Gli sviluppi delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono determinati sulla base di due diversi valori:

- **un'ipotesi di rendimento annuo minimo garantito**, equivalente ad una misura annua di rivalutazione pari a 0,00%;
- un'ipotesi di rendimento annuo, costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente fascicolo informativo, al **4,00%**.

Sulla base di tale ipotesi e tenuto conto di quanto descritto al precedente punto 5. Sezione B, la misura annua di rivalutazione da adottare viene così calcolata:

- differenza fra rendimento realizzato e minimo trattenuto dalla Società: $4,00\% - 1,30\% = 2,70\%$;

pertanto la misura annua di rivalutazione risulterà pari al 2,70%.

I valori sviluppati in base al rendimento annuo minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali - a condizione che il premio unico previsto sia stato puntualmente versato - e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili attribuite, sotto forma di misura annua di rivalutazione, diverse da 0,00%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla Gestione separata potrebbero discostarsi dall'ipotesi di rendimento impiegata.

F.1 Sviluppo prestazioni in base al rendimento annuo minimo garantito

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento (misura annua di rivalutazione): 0,00%

(importi in Euro)

Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale assicurato (fine anno)	Valore di riscatto (fine anno)
1	10.000,00	9.925,00	9.925,00
2		9.925,00	9.925,00
3		9.925,00	9.925,00
4		9.925,00	9.925,00
5		9.925,00	9.925,00
6		9.925,00	9.925,00
7		9.925,00	9.925,00
8		9.925,00	9.925,00
9		9.925,00	9.925,00
10		9.925,00	9.925,00
11		9.925,00	9.925,00
12		9.925,00	9.925,00
13		9.925,00	9.925,00
14		9.925,00	9.925,00
Scadenza		9.925,00	-

Come si evince dalla tabella, non potrà avvenire il recupero del premio unico versato sulla base del solo tasso di rendimento minimo garantito. Le somme liquidabili in virtù della garanzia di minimo risultano pertanto sempre inferiori al premio unico versato.

F.2 Sviluppo prestazioni in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP

Parametri di calcolo:

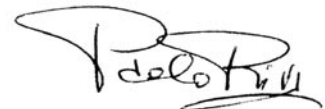
- Tasso annuo di rendimento: 4,00%
- Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società: 1,30%
- Misura annua di rivalutazione: 2,70%

(importi in Euro)

Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale assicurato (fine anno)	Valore di riscatto (fine anno)
1	10.000,00	10.192,98	10.192,98
2		10.468,19	10.468,19
3		10.750,83	10.750,83
4		11.041,10	11.041,10
5		11.339,21	11.339,21
6		11.645,37	11.645,37
7		11.959,79	11.959,79
8		12.282,71	12.282,71
9		12.614,34	12.614,34
10		12.954,93	12.954,93
11		13.304,71	13.304,71
12		13.663,94	13.663,94
13		14.032,86	14.032,86
14		14.411,75	14.411,75
Scadenza		14.800,87	-

POvita Compagnia di Assicurazione S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Il Direttore Generale
Paolo Riva



CONDIZIONI CONTRATTUALI

3

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE ASSICURATO Tariffa 243

PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

Articolo 1 - Prestazioni assicurate

A condizione che il contratto sia in vigore, la Società corrisponderà ai Beneficiari designati, alla scadenza del contratto, il capitale assicurato, rivalutato secondo quanto dettagliatamente esplicitato al successivo articolo 7.

Il capitale assicurato è dato dal cumulo del capitale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento del contratto e dei capitali derivanti dai premi integrativi eventualmente versati nel corso della durata contrattuale, al netto dei riscatti parziali effettuati.

Il capitale derivante dal premio unico si ottiene depurando quest'ultimo dei costi su di esso gravanti (esplicitati al punto 8.1. della Nota Informativa); mentre il capitale derivante da ciascun premio integrativo coincide con l'importo del premio stesso.

Articolo 2 - Premio

A fronte delle prestazioni assicurate è dovuto un premio unico, non frazionabile, di importo non inferiore a EUR 10.000,00.

In qualsiasi momento della durata contrattuale, è inoltre possibile versa-

re premi integrativi, a condizione che l'importo di ciascuno di essi non risulti inferiore a EUR 1.000,00.

Il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico a favore della Società. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento.

La proposta-scheda contrattuale, sulla quale viene riportato l'importo del premio unico, consegnata al Contraente, purché debitamente firmata dalla Società e dai Soggetti abilitati, ha anche funzione di quietanza del premio unico versato.

PARTE II - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

Articolo 3 - Conclusione (perfezionamento), entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui la proposta-scheda contrattuale viene sottoscritta dalla Società e dal Contraente ed entra in vigore, a condizione che sia avvenuto il pagamento del premio unico dovuto, il giorno della sua conclusione o il giorno di decorrenza, se successivo.

La durata del contratto è il periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e la data di scadenza indicate sulla proposta-scheda contrattuale. Essa è espressa in anni interi e non potrà risultare inferiore ad anni 5 o superiore ad anni 25

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

- recesso dal contratto;
- riscatto totale;
- scadenza del contratto.

Articolo 4 - Obblighi della Società e del Contraente

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

Articolo 5 - Dichiarazioni del Contraente

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete.

Articolo 6 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal Contratto

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso, o recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati 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 dal giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta o della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale della proposta-scheda contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

La Società, in caso di recesso, ha il diritto di trattenere dalle predette somme, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 75,00.

PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

Articolo 7 - Modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate

Al presente contratto la Società riconosce una rivalutazione delle prestazioni assicurate sulla base del rendimento annuo ottenuto dalla Gestione Separata POvita Più.

7.1 Misura annua di rivalutazione

La misura annua di rivalutazione è data dalla differenza tra il rendimento medio annuo - definito al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata POvita Più - ed il rendimento trattenuto dalla Società pari a 1,30%.

Nel caso in cui la suddetta differenza risulti negativa, la misura annua di rivalutazione sarà posta uguale a 0,00%.

7.2 Rivalutazione del capitale assicurato

7.2.1) Rivalutazione del capitale assicurato alla prima ricorrenza annuale

Per effettuare il calcolo del capitale assicurato rivalutato la Società determina innanzitutto i seguenti importi:

- I. il cumulo dei capitali derivanti dai premi che risultano incassati dalla Società tra la data di decorrenza e la data di calcolo;
- II. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun dei capitali di cui al precedente punto I. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la data di calcolo;

Il capitale assicurato rivalutato si ottiene quindi sommando gli importi di cui ai punti I) e II).

7.2.2) Rivalutazione del capitale assicurato successive alla prima ricorrenza annuale

Per effettuare il calcolo del capitale assicurato rivalutato la Società determina innanzitutto i seguenti importi:

- I. un importo ottenuto applicando al capitale assicurato alla ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa, la misura annua di rivalutazione ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo;
- II. il cumulo dei capitali derivanti dai premi che risultano incassati dalla Società tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo;
- III. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun dei capitali di cui al precedente punto II. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la data di calcolo;
- IV. il cumulo dei riscatti parziali avvenuti tra la ricorrenza annuale ultima trascorsa e la data di calcolo;

V. il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun riscatto parziale di cui al precedente punto IV. per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di richiesta di ciascun riscatto parziale e la data di calcolo.

Il capitale assicurato rivalutato si ottiene quindi sommando al valore da esso raggiunto all'ultima ricorrenza annuale trascorsa gli importi di cui ai punti I), II) e III) e sottraendo gli importi di cui ai punti IV) e V).

La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, a norma del precedente punto 7.1, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata "POvita Più" relativo al terzo mese precedente la data di calcolo.

Per **data di calcolo** si deve intendere rispettivamente:

- la data di ciascuna ricorrenza annuale del contratto, compresa quella coincidente con la scadenza contrattuale, per la rivalutazione delle prestazioni assicurate effettuata in coincidenza di tale data;
- la data di richiesta di riscatto, per la rivalutazione dell'importo liquidabile di cui al successivo articolo 8.

Articolo 8 - Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere, per iscritto presso i Soggetti abilitati o direttamente alla Società medesima tramite lettera raccomandata, il riscatto totale o parziale del contratto.

8.1 Riscatto totale

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data della richiesta stessa.

Il valore di riscatto totale coincide con il capitale assicurato come calcolato al precedente articolo 1 e rivalutato come precisato al precedente articolo 7

8.2 Riscatto parziale

Il Contraente può richiedere riscatti parziali a condizione che:

- l'importo di ciascun riscatto parziale, al netto delle imposte dovute, sia almeno pari a EUR 500;

- la somma dei premi pagati, al netto delle somme liquidate per effetto di tutti i riscatti parziali effettuati (compreso quello oggetto dell'ultima richiesta pervenuta alla Società) sia almeno pari a EUR 5.000,00.

Articolo 9 - Prestiti

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

Articolo 10 - Cessione, Pegno e vincolo

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

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

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

Articolo 11 - Duplicato del contratto

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

PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Articolo 12 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

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

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere effettuate per iscritto presso i Soggetti abilitati o disposte per testamento.

Articolo 13 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare, **per i pagamenti conseguenti il riscatto o la scadenza contrattuale**, la Società richiede la seguente documentazione:

- originale del contratto ed eventuali appendici;
- fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale dei soggetti che hanno titolo ad incassare le somme liquidabili.

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.

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 eventuali obblighi di natura fiscale.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo, fino alla data dell'effettivo pagamento - sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice al tasso annuo più elevato fra il saggio legale in vigore e la misura annua di rivalutazione. Quest'ultima viene determinata, a norma del precedente articolo 7, sulla base del rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione separata POvita Più relativo al terzo mese antecedente la predetta data dell'effettivo pagamento .

I pagamenti vengono effettuati presso i Soggetti abilitati o presso la Sede della Società, contro rilascio di regolare quietanza.

Effettuato il pagamento conseguente all'evento che determina la risoluzione del contratto, nulla è più dovuto dalla Società.

PARTE V - LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE

Articolo 14 - Rinvio alle norme di legge

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

Articolo 15 - Imposte

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

Articolo 16 - Foro Competente

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

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA POvitaPiù

4

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

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

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

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

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

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- i ratei di interesse ed i ratei delle cedole maturati nel mese, i dividendi incassati nel mese, gli interessi bancari maturati nel mese sui conti della Gestione Separata POvita Più, al lordo delle eventuali ritenute fiscali. Nel caso di cedole indicizzate, il cui ammontare sarà noto solo al momento della loro esigibilità, si determineranno i ratei maturati sulla base del valore minimo di cedola garantito, mentre l'eventuale eccedenza rispetto al valore minimo garantito verrà accreditata ai redditi del mese in cui le cedole saranno divenute esigibili;

- il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate nel mese di competenza della Gestione Separata POvita Più in relazione alla gestione delle attività immesse. Le plusvalenze e le minusvalenze realizzate vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata POvita Più e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata PO vita Più per i beni già di proprietà della Società.

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

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

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

Nel primo anno di vita del fondo, quando non sono ancora disponibili 12 mesi di osservazione, il tasso percentuale di rendimento annuo verrà calcolato come media aritmetica ponderata delle osservazioni disponibili e moltiplicando il risultato per 12.

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

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata POvita Più;

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

5

GLOSSARIO

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il presente Fascicolo Informativo.

Appendice:

è un documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

Beneficiario:

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

Condizioni Contrattuali:

è l'insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Contraente:

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

Data di conclusione del contratto:

è il giorno in cui il Contraente e la Società sottoscrivono la proposta-scheda contrattuale. Se successiva alla data di decorrenza, purché il premio sia stato corrisposto, decreta il momento dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

Data di decorrenza del contratto:

purché il premio sia stato corrisposto e la data di conclusione del con-

tratto sia antecedente, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

Gestione Separata:

Portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie gestite separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dalle modalità di riconoscimento di tale rendimento al contratto deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

ISVAP:

è l'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.

Opzione di contratto:

è la clausola contrattuale secondo cui il contraente può scegliere che la prestazione assicurata sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Il contratto descritto nel presente fascicolo informativo non prevede opzioni.

Plusvalenza / Minusvalenza:

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

Premio:

è l'importo che il Contraente versa a fronte delle prestazioni assicurate.

Premio unico:

è l'importo non frazionabile che il Contraente corrisponde per l'entrata in vigore del contratto concluso (perfezionato).

Premio integrativo (o aggiuntivo):

è l'importo che il Contraente ha facoltà di versare in unica soluzione (non frazionabile) per integrare il piano del premio unico. Ciascun premio integrativo (o aggiuntivo) concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Prestazioni assicurate:

sono le somme pagabili dalla Società, in forma di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

Proposta:

è la manifestazione, sotto forma scritta, della volontà di stipulare il contratto di assicurazione da parte del futuro Contraente.

Quietanza:

è la ricevuta di pagamento.

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.

Revoca della proposta:

consiste nella possibilità che ha il futuro Contraente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di rinunciare alla conclusione dello stesso.

Ricorrenza annuale del contratto:

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

Riduzione:

ove prevista dalle condizioni contrattuali, consiste nella possibilità di sospendere il pagamento dei premi, riducendo la prestazione assicurata in ragione del rapporto tra i versamenti effettivamente corrisposti e quelli pattuiti.

Riscatto parziale:

consiste nella possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto alla data di richiesta.

Riscatto totale:

consiste nella possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato ri-

sultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Riserva matematica:

è l'importo accantonato dalla Società per far fronte ai suoi obblighi contrattuali. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Risoluzione del contratto:

consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società e il Contraente.

Scheda contrattuale:

è il documento che prova l'esistenza del contratto di assicurazione. Su di essa vengono raccolte le firme del Contraente e della Società, e riportati i dati identificativi del Contraente e dei Beneficiari; inoltre vengono indicate e riassunte le principali caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale ecc.).

Sinistro:

evento di rischio assicurato oggetto del contratto al verificarsi del quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

Società:

è la POvita Compagnia di Assicurazioni S.p.A.- impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa -, definita anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Soggetti abilitati:

sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la sede legale ovvero l'ufficio distaccato della stessa.

IL CONTRATTO



Sede Legale e Direzione Generale: Via Università, 1 - 43100 PARMA - Tel. 0521 912018
Sede Amministrativa: Via C. Marengo, 25 - 10126 TORINO
Ufficio Distaccato: Via Armadori, 4 - 20123 MILANO - Tel. 02 88245241 - Fax 02 88245621
Capitale Sociale € 108.200.000,00 Interamente versato
Cod. Fisc. 09479920150 - Part. IVA 01966110346
Iscrizione al Registro delle Imprese Ufficio di Parma N. 205901/1996
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto
Ministero Industria e Commercio del 21/06/90 (Gazzetta Ufficiale del 29/06/90)

PIÙ OPPORTUNITÀ

ECONOMALE

TARIFFA N. 243 - CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON RIVALUTAZIONE ANNUALE DEL CAPITALE ASSICURATO

PROPOSTA/SCHEDA CONTRATTUALE

CONTRATTO N°	C.A.B.
Contraente:	Codice fiscale:
Nato il:	Età: Sesso:
Residente a:	CAP: Prov.:
Indirizzo:	
Decorrenza:	Durata: Scadenza:
Premio unico EUR	
Capitale assicurato acquisito con il premio unico: EUR	
Beneficiari alla scadenza del contratto:	

Il Contraente può recedere dal contratto secondo le modalità indicate nelle Condizioni Contrattuali, ottenendo il rimborso delle somme versate, al netto di EUR 75,00 quali oneri di emissione del contratto.

Il presente contratto è regolato dalle Condizioni Contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata POvita Più, contenute nel Fascicolo Informativo relativo a PIÙ OPPORTUNITÀ, nonché dalle relative appendici, che formano parte integrante del contratto medesimo. Il testo del predetto Fascicolo Informativo, è conforme a quello riportato nell'originale depositato presso il Notaio di Parma con atto del repertorio n. .

Il presente contratto viene stipulato in base alle dichiarazioni rese e debitamente firmate dal Contraente sulla presente proposta/scheda contrattuale e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso. Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente proposta/scheda contrattuale successivamente alla stampa della medesima.

Il Contraente dichiara di:

- aver verificato le dichiarazioni rese nella presente proposta e negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.
- avere ricevuto il Fascicolo Informativo relativo a PIÙ OPPORTUNITÀ, Mod. e i relativi allegati riguardanti il contratto, di averne presa visione e di accettarli interamente.
- essere residente in Italia.

POvita
Compagnia di Assicurazioni S.p.A.

IL CONTRAENTE

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni Contrattuali e del Regolamento della Gestione Separata POvita Più, contenuti nel predetto Fascicolo Informativo, che accetta in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile, approva specificatamente i seguenti articoli delle condizioni contrattuali: Art. 1 - Prestazioni assicurate; Art. 2 - Premio; Art. 3 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Art. 5 - Obblighi della Società e del Contraente; Art. 6 - Revocabilità della proposta e diritto di recesso dal contratto; Art. 8 - Riscatto; Art. 13 - Pagamenti della Società.

IL CONTRAENTE

Il contratto è stato emesso e concluso il _____
e con il pagamento del premio unico di EUR _____

in _____ con le firme del Contraente
, effettuato tramite bonifico bancario a favore di POvita S.p.A.

Timbro della Filiale e Firma dell'incaricato



Il presente Fascicolo Informativo è conforme all'originale depositato presso il notaio Maria Paola Salsi in Parma con atto del 28.11.2005 Repertorio n° 32150 Raccolta n° 7582.

Data edizione del Fascicolo Informativo e ultimo aggiornamento dei dati ivi contenuti: Novembre 2005

