

AGGIORNAMENTO NOVEMBRE 2003



CONDIZIONI CONTRATTUALI  
E NOTA INFORMATIVA

PO vita *C* RESCITA PIÙ

Distribuito da



Cariparma e Piacenza è una banca del Gruppo Intesa



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

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

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

Capitale Sociale € 62.000.000 Interamente versato

Part. IVA 01966110346

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

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto

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



Mod. 50.3179.40

# INDICE

 <b>Introduzione</b>	<b>PAG. 2</b>
 <b>Definizioni</b>	<b>PAG. 3</b>
 <b>Nota Informativa</b>	<b>PAG. 6</b>
<i>Premessa</i>	<i>PAG. 6</i>
<i>Presentazione della Società</i>	<i>PAG. 6</i>
<i>Informazioni relative al contratto</i>	<i>PAG. 6</i>
<i>Informazioni in corso di contratto</i>	<i>PAG. 13</i>
<i>Altre informazioni</i>	<i>PAG. 14</i>
 <b>Condizioni contrattuali</b>	<b>PAG. 17</b>
<i>Parte I - Oggetto del Contratto</i>	<i>PAG. 17</i>
<i>Parte II - Conclusione del Contratto e Diritto di Recesso</i>	<i>PAG. 20</i>
<i>Parte III - Regolamentazione nel corso del Contratto</i>	<i>PAG. 21</i>
<i>Parte IV - Beneficiari e Pagamenti della Società</i>	<i>PAG. 24</i>
<i>Parte V - Legge Applicabile e Fiscalità</i>	<i>PAG. 25</i>
 <b>Regolamento della Gestione Separata PO vita</b>	<b>PAG. 26</b>



# 1

## *Introduzione*

Il presente libretto relativo al prodotto “Crescita Più” contiene:

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

## 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:**

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

- **Caricamento:**

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

- **Contraente:**

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

- **Controassicurazione:**

è l'importo liquidabile in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale; esso è influenzato dall'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto, dalla durata del contratto stesso e dalla rivalutazione riconosciuta dalla Gestione Separata nell'arco di tempo compreso tra la decorrenza del contratto e la data del decesso.

- **Data di decorrenza del contratto:**

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

- **Data di scadenza del contratto:**

è la data di riferimento per il pagamento della prestazione in caso di vita dell'Assicurato al termine della durata contrattuale.

● **Durata contrattuale:**

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

● **Gestione Separata:**

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

● **Plusvalenza / Minusvalenza:**

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

● **Polizza:**

è il documento costituito dalla scheda contrattuale, dalle Condizioni contrattuali e dal Regolamento della Gestione Separata PO vita.

● **Premio (Versamento):**

è la somma, comprensiva dei caricamenti, che il Contraente si impegna a versare a fronte delle prestazioni assicurate. Può essere unico o integrativo.

● **Premio integrativo:**

è il premio che il Contraente può corrispondere in qualunque momento della durata del contratto.

● **Premio unico:**

è il premio non frazionabile che il Contraente corrisponde all'atto di stipulazione del contratto.

● **Prestazioni assicurate:**

sono gli impegni assunti dalla Società nei confronti del Contraente.

● **Proposta:**

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

- **Recesso dal contratto:**

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

- **Revoca della proposta:**

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

- **Ricorrenza annuale del contratto:**

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

- **Riscatto parziale:**

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

- **Riscatto totale:**

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

- **Scheda contrattuale:**

è il documento, firmato dal Contraente, dall'Assicurato e dalla Società, 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 ecc.).

- **Società:**

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

- **Soggetti abilitati dalla Società:**

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

## Nota Informativa (tariffa 345)

### ● 3.1 PREMESSA

La presente nota informativa ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione prescelta con cognizione di causa e fondatezza di giudizio.

### ● 3.2 PRESENTAZIONE DELLA SOCIETÀ

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

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

### ● 3.3 INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

Crescita Più è un contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni sono direttamente collegate al rendimento della Gestione Separata PO vita.

#### A) Definizione di ciascuna garanzia

Il contratto qui descritto è denominato "Assicurazione di capitale differito con controassicurazione speciale a premio unico e premi integrativi".

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

- *in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale*, il capitale assicurato rivalutato (il capitale assicurato è il cumulo dei capitali nominali derivanti da ciascun premio - unico od integrativo - corrisposto);

oppure

- *in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale*, la controassicurazione speciale data dalla somma dei seguenti importi:

- a. il capitale assicurato rivalutato;
- b. un importo pari al prodotto del capitale assicurato per la percentuale di maggiorazione, dipendente



da sesso ed età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto e dalla durata del contratto, riportata nella sottostante tabella:

#### MAGGIORAZIONE DEL CAPITALE

Durata Età alla decorrenza	5 - 10		11 - 15		16 - 20		21 - 25	
	M	F	M	F	M	F	M	F
0 - 35	7,40%	13,10%	4,10%	7,70%	2,60%	4,80%	1,60%	3,10%
36 - 50	1,80%	3,60%	1,00%	2,00%	0,60%	1,20%	0,40%	0,80%
51 - 60	0,65%	1,40%	0,40%	0,75%	0,30%	0,45%	0,20%	0,30%
61 - 70	0,30%	0,50%	0,20%	0,25%	0,15%	0,20%	0,15%	0,15%
71 - 90	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%

Tabella A

L'importo di cui al punto b. non potrà comunque risultare superiore a EUR 103.291,38.

Crescita Più comporta un rischio di investimento a carico del Contraente nel caso venga corrisposta la prestazione caso morte, di cui alle lettere a. e b., che può risultare inferiore alla somma dei premi corrisposti.

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

- la garanzia che la rivalutazione del capitale assicurato avverrà ad un tasso di interesse annuo almeno pari al tasso annuo minimo garantito. Per il capitale assicurato derivante dal premio unico tale tasso minimo garantito è il 2,00%, per i capitali assicurati derivanti dai premi integrativi sarà quello proposto al momento del versamento;
- la possibilità, trascorso almeno 1 anno dalla emissione del contratto, di monetizzare l'investimento effettuato attraverso la liquidazione, anche parziale, del valore corrispondente al riscatto maturato.

#### B) Durata del contratto

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

#### C) Modalità di versamento del premio

Il premio unico, indicato sulla scheda contrattuale, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della

sottoscrizione del contratto. Esso è non frazionabile e non potrà risultare inferiore a EUR 5.164,57.

Il pagamento del premio unico si effettua presso uno dei soggetti abilitati dalla Società tramite accredito sul conto corrente a favore della società stessa.

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

Sui contratti in vigore potranno essere corrisposti, in qualunque momento, premi integrativi ciascuno di importo non inferiore a EUR 2.582,28. Durante ciascun anno assicurativo è inoltre possibile effettuare un numero massimo di due versamenti integrativi di importo inferiore a detto limite, ma comunque non inferiore a EUR 516,46.

Il pagamento dei premi integrativi si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale, qualora venga effettuato presso un soggetto non abilitato dalla Società, cognome e nome del Contraente ed il numero di contratto. La relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza.

#### D) Informazioni sui premi

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

Il caricamento, da applicare sull'intero premio corrisposto, è variabile in ragione del cumulo dei premi corrisposti, calcolato al momento del pagamento del premio, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Cumulo dei Premi corrisposti Da EUR	Caricamento percentuale
5.164,57	4,00%
51.645,69	3,30%
154.937,07	2,90%
258.228,45	2,50%
516.456,90	1,90%
1.032.913,80	1,70%

Detto cumulo sarà pari:

- al momento del versamento del premio unico, al premio unico stesso;
- al momento del versamento di un premio integrativo, alla somma del premio unico, degli eventuali premi integrativi precedentemente corrisposti e del premio integrativo stesso.

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

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

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

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

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

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché la differenza tra il rendimento medio annuo ed il rendimento annuo da attribuire sia almeno pari ad un punto percentuale.

Qualora detta differenza sia inferiore ad un punto percentuale, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto tra il rendimento medio annuo diminuito di un punto percentuale ed il rendimento medio annuo.

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

- il rendimento annuo da attribuire al contratto come sopra determinato;
- la misura annua minima di rivalutazione che, per il capitale assicurato derivante dal premio unico è pari al 2,00%. Per i capitali assicurati derivanti dai premi integrativi sarà quella proposta all'atto del pagamento.

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

b.1) Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato rivalutato sarà ottenuto sommando al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale precedente i seguenti valori:

- il cumulo dei capitali derivanti da ciascun premio corrisposto tra il giorno che precede la ricorrenza annuale del contratto in cui si effettua la rivalutazione e quella precedente, diminuito in caso di riscatto parziale secondo quanto precisato all'articolo 9 delle Condizioni Contrattuali;
- un importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun capitale derivante dai premi corrisposti tra il giorno che precede la ricorrenza annuale del contratto in cui si effettua la rivalutazione e quella precedente - diminuito, in caso di riscatto parziale, secondo quanto

precisato all'articolo 9 delle Condizioni Contrattuali - per la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la ricorrenza annuale del contratto in cui si effettua la rivalutazione.

Per i contratti in vigore, la Società invierà annualmente al Contraente la comunicazione del valore raggiunto dal capitale assicurato alla ricorrenza annuale a seguito della rivalutazione.

- b.2) Tra due ricorrenze annuali del contratto consecutive, il capitale assicurato rivalutato sarà ottenuto sommando al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale precedente i seguenti valori:
- il cumulo dei capitali derivanti da ciascun premio corrisposto tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo, diminuito, in caso di riscatto parziale, secondo quanto precisato all'articolo 9 delle Condizioni Contrattuali;
  - un importo ottenuto applicando 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, al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
  - il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun capitale derivante dai premi corrisposti tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo - diminuito, in caso di riscatto parziale, secondo quanto precisato all'articolo 9 delle Condizioni Contrattuali - per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di calcolo.

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

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

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

- a. scadenza;
- b. decesso dell'Assicurato prima della scadenza;
- c. richiesta di riscatto totale.
- d. richiesta di recesso.

## **G) Pagamenti della Società**

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta a norma dell'articolo 14 delle Condizioni Contrattuali. Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952)

dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 1 anno; ciò significa che le somme dovute dalla Società non possono essere reclamate dopo 1 anno dalla data di scadenza del contratto o di decesso dell'Assicurato. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

## **H) Riscatto**

Trascorso un anno dalla data di emissione del contratto, il Contraente può richiedere, il riscatto totale o parziale del contratto.

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 totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di richiesta e la Società corrisponde l'importo dato dalla somma del capitale nominale e della rivalutazione dello stesso calcolata alla data di richiesta. **L'importo così determinato può risultare superiore, ma anche inferiore alla somma dei premi versati dal Contraente.**

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

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, la Società emette apposita quietanza di liquidazione. Il contratto resta in vigore per un capitale pari alla differenza tra il valore di riscatto totale calcolato alla data di richiesta ed il riscatto parziale richiesto maggiorato delle imposte dovute.

Qualora l'importo richiesto come riscatto parziale, maggiorato delle imposte dovute, risulti superiore od uguale al valore di riscatto totale, come sopra definito, si conviene che la richiesta di riscatto parziale abbia valore di richiesta di riscatto totale.

Anche successivamente all'operazione di riscatto parziale, il capitale assicurato continua a beneficiare annualmente delle maggiorazioni per rivalutazione.

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

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

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

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

Entro 30 giorni dalla comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale del contratto e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto, la somma di EUR 25,82.

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

1) Caratteristiche della Gestione Separata PO vita

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

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

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

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

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

## 2) Revisione contabile

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

## 3) Spese a carico della Gestione Separata

Le spese sono rappresentate da:

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

## ● 3.4 INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

### A) Relative alla società

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

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

### B) Relative al contratto

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

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

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

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

la Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

### ● 3.5 ALTRE INFORMAZIONI

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

#### ASPETTI LEGALI

##### NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ

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

##### LINGUA UTILIZZABILE E LEGISLAZIONE APPLICABILE

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

##### FORO COMPETENTE

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

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

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



## DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

## ASPETTI FISCALI

### IMPOSTA SUI PREMI

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

### BENEFICIO FISCALE DEI PREMI

Occorre distinguere tra le due componenti di premio:

- componente di rischio, che rappresenta il costo della controassicurazione speciale in 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 persona fiscalmente a suo carico.

- componente di risparmio che rappresenta il premio versato al netto della componente di rischio.

Tale componente del premio non gode di alcun beneficio fiscale.

### TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

- *Capitale corrisposto in caso di vita dell'Assicurato o di riscatto*

Le somme erogate sotto forma di capitale caso vita o di riscatto, anche parziale, percepite da persone fisiche al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati che lo hanno generato al netto, questi ultimi, della componente di rischio.

Il reddito così determinato è assoggettato ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50% con applicazione di un coefficiente di maggiorazione (**equalizzatore**) per tenere conto del fatto che il reddito si è formato in un periodo di tempo superiore a 12 mesi.

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

- *Capitale corrisposto a seguito di decesso dell'Assicurato*

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

## **B) Reclami**

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

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

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

## Condizioni contrattuali

ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO CON CONTRO-ASSICURAZIONE SPECIALE A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI (TARIFFA 345).

### ● PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

#### Articolo 1 - Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati secondo quanto previsto al successivo articolo 14:

- *in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale*, il capitale assicurato rivalutato. Il capitale assicurato è il cumulo dei capitali nominali derivanti da ciascun premio (unico o integrativo) corrisposto, come specificato al successivo articolo 3. Il capitale assicurato sarà rivalutato, ad ogni ricorrenza annuale del contratto e fino alla data di scadenza del contratto, secondo quanto stabilito al successivo articolo 8;

oppure

- *in caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale*, la controassicurazione speciale data dalla somma dei seguenti importi:

- a. il capitale assicurato, rivalutato sino alla data di decesso dell'Assicurato, secondo quanto stabilito al successivo articolo 8;
- b. un importo pari al prodotto del capitale di cui al punto a, per la percentuale di maggiorazione, dipendente da sesso ed età dell'Assicurato calcolato alla data di decorrenza del contratto e dalla durata del contratto, riportata nella sottostante tabella

## MAGGIORAZIONE DEL CAPITALE

Durata Età alla decorrenza	5 - 10		11 - 15		16 - 20		21 - 25	
	M	F	M	F	M	F	M	F
0 - 35	7,40%	13,10%	4,10%	7,70%	2,60%	4,80%	1,60%	3,10%
36 - 50	1,80%	3,60%	1,00%	2,00%	0,60%	1,20%	0,40%	0,80%
51 - 60	0,65%	1,40%	0,40%	0,75%	0,30%	0,45%	0,20%	0,30%
61 - 70	0,30%	0,50%	0,20%	0,25%	0,15%	0,20%	0,15%	0,15%
71 - 90	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%

Tabella A

L'importo di cui al punto b. non potrà comunque risultare superiore a EUR 103.291,38.

Il capitale nominale derivante dal premio unico, l'età dell'Assicurato calcolata alla data di decorrenza del contratto, la data di decorrenza stessa e la durata contrattuale sono riportati sulla scheda contrattuale.

### Articolo 2 - Rischio di morte

La garanzia per il rischio di morte copre qualunque causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

E' comunque escluso dalla garanzia il decesso causato da:

1. dolo del Contraente o del Beneficiario;
2. partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
3. partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato di cittadinanza dell'Assicurato: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
4. suicidio dell'Assicurato nei primi due anni dalla decorrenza del contratto.

Nei casi 1, 2 e 3 la Società non corrisponde alcun importo; in caso di suicidio la Società corrisponde un importo pari al valore di riscatto calcolato al momento del decesso come determinato al successivo articolo 9.

### Articolo 3 - Premio

Il premio unico, indicato sulla scheda contrattuale, deve essere corrisposto dal Contraente all'atto della sottoscrizione del contratto. Esso è non frazionabile e non potrà risultare inferiore a EUR 5.164,57. Il

pagamento del premio unico si effettua presso uno dei soggetti abilitati dalla Società tramite accredito sul conto corrente a favore della società stessa.

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

Sui contratti in vigore potranno essere corrisposti, in qualunque momento, premi integrativi ciascuno di importo non inferiore a EUR 2.582,28. Durante ciascun anno assicurativo è inoltre possibile effettuare un numero massimo di due versamenti integrativi di importo inferiore a detto limite, ma comunque non inferiore a EUR 516,46.

Il pagamento dei premi integrativi si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale, qualora venga effettuato presso un soggetto non abilitato dalla Società, cognome e nome del Contraente ed il numero di contratto. La relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza.

Il premio incassato, al netto dei caricamenti, costituisce il capitale nominale.

I caricamenti vengono precisati nella Nota Informativa.

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

### **Articolo 4 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto**

Il contratto è concluso nel giorno in cui viene sottoscritto dalla Società, dal Contraente e dall'Assicurato ed entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio dovuto, dalla data di decorrenza riportata sulla scheda contrattuale.

La durata del contratto è espressa in anni interi e non potrà risultare inferiore ad anni 5 o superiore ad anni 25.

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

- a. scadenza (articolo 1);
- b. decesso dell'Assicurato prima della scadenza (articolo 1);
- c. richiesta di riscatto totale (articolo 9).
- d. richiesta di recesso (articolo 7)

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

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

### **Articolo 6 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

L'inesatta dichiarazione della data di nascita dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni assicurate.

### **Articolo 7 - Revocabilità della Proposta e diritto di recesso dal contratto**

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

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

Entro 30 giorni dalla comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale del contratto e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente un importo pari al premio da questi eventualmente corrisposto. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto, la somma di EUR 25,82.

## ● PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

### Articolo 8 - Modalità di rivalutazione delle prestazioni assicurate

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

#### a) Misura annua di rivalutazione

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

L'attribuzione di detta aliquota di partecipazione verrà accordata purché la differenza tra il rendimento medio annuo ed il rendimento annuo da attribuire sia almeno pari ad un punto percentuale.

Qualora detta differenza sia inferiore ad un punto percentuale, l'aliquota applicabile risulterà pari al rapporto tra il rendimento medio annuo diminuito di un punto percentuale ed il rendimento medio annuo<sup>1</sup>.

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non può risultare inferiore alla misura annua di rivalutazione minima garantita che:

- per il capitale assicurato derivante dal premio unico, è pari al 2,00%;
- per i capitali assicurati derivanti dai premi integrativi, sarà quella proposta al momento del versamento.

#### b) Rivalutazione del capitale assicurato

b.1) Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, il capitale assicurato rivalutato sarà ottenuto sommando al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale precedente i seguenti valori:

- il cumulo dei capitali derivanti da ciascun premio corrisposto tra il giorno che precede la ricorrenza annuale del contratto in cui si effettua la rivalutazione e quella precedente, diminuito in caso di riscatto parziale secondo quanto precisato al successivo articolo 9;
- un importo ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun capitale derivante dai premi corrisposti tra il giorno che precede la ricorrenza annuale del contratto in cui si effettua la rivalutazione e quella precedente - diminuito, in caso di riscatto parziale, secondo quanto precisato

<sup>1</sup> Esempio: IPOTESI:

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

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

al successivo articolo 9 - per la misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la ricorrenza annuale del contratto in cui si effettua la rivalutazione.

Per i contratti in vigore, la Società invierà annualmente al Contraente la comunicazione del valore raggiunto dal capitale assicurato alla ricorrenza annuale a seguito della rivalutazione.

b.2) Tra due ricorrenze annuali del contratto consecutive, il capitale assicurato rivalutato sarà ottenuto sommando al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale precedente i seguenti valori:

- il cumulo dei capitali derivanti da ciascun premio corrisposto tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo, diminuito, in caso di riscatto parziale, secondo quanto precisato al successivo articolo 9;
- un importo ottenuto applicando 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, al capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- il cumulo degli importi che si ottengono moltiplicando ciascun capitale derivante dai premi corrisposti tra la ricorrenza annuale del contratto ultima trascorsa e la data di calcolo - diminuito, in caso di riscatto parziale, secondo quanto precisato al successivo articolo 9
- per la misura annua di rivalutazione, ridotta in proporzione alla frazione d'anno rispettivamente compresa tra la data di pagamento di ciascun premio e la data di calcolo.

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

## **Articolo 9 - Riscatto**

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che sia trascorso un anno dalla data di emissione del contratto riportata sulla scheda contrattuale.

La richiesta può avvenire o per il tramite dei soggetti abilitati dalla Società o per iscritto alla sede della Società mediante lettera raccomandata.

### **Riscatto totale**

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto immediato dalla data di richiesta. Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutato secondo quanto previsto al punto b.2) del precedente articolo 8.

**Riscatto parziale** Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto.



Il Contraente può richiedere riscatti parziali di importo non inferiore a EUR 516,46, al netto delle imposte dovute.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale:

- il contratto resta in vigore per un capitale assicurato pari al cumulo dei capitali derivanti dai premi corrisposti prima della data di richiesta di riscatto parziale, diminuito di un importo pari allo stesso cumulo moltiplicato per il rapporto tra il riscatto parziale concesso ed il riscatto totale calcolato alla stessa data.

Qualora l'importo richiesto come riscatto parziale, maggiorato delle imposte dovute, risulti superiore od uguale al valore di riscatto totale, come sopra definito, si conviene che la richiesta di riscatto parziale abbia valore di richiesta di riscatto totale.

La Società, a seguito di riscatto parziale, emette apposita quietanza di liquidazione.

### **Articolo 10 - Prestiti**

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

### **Articolo 11 - Cessione, pegno e vincolo**

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

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

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

### **Articolo 12 - 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 13 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

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

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

### Articolo 14 - Pagamenti della Società

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

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

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- per i pagamenti conseguenti il riscatto: originale del contratto ed eventuali appendici, fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente, codice fiscale del Contraente.
- per i pagamenti conseguenti il decesso dell'Assicurato: originale del contratto ed eventuali appendici; certificato di morte dell'Assicurato; relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo fornito dalla Società; copia del verbale delle autorità competenti, da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio); originale dell'atto di notorietà da cui risulti se il Contraente-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.

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 patria potestà 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.

Ulteriore documentazione potrà essere richiesta dalla Società in relazione a particolari esigenze istruttorie.

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

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

## ● PARTE V - LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ

### **Articolo 15 - Rinvio alle norme di legge**

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

### **Articolo 16 - Imposte**

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

### **Articolo 17 - 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.

Alla Gestione Separata PO vita affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello

## *Regolamento della Gestione Separata PO vita*

delle riserve matematiche relative ai contratti rivalutabili in relazione al rendimento della Gestione Separata stessa.

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

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

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

1. Al termine di ciascun mese si 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 PO vita, e moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

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

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

commissioni e spese bancarie relative alla compravendita e custodia dei titoli, alla compravendita della valuta ed alla gestione dei depositi bancari;

- spese di revisione contabile;
- eventuali interessi passivi.

2. Al termine di ciascun mese, dopo aver determinato il tasso percentuale di rendimento conseguito nel mese, secondo il procedimento indicato al precedente punto 1., si 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.

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

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

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



Il testo del regolamento della Gestione PO vita e delle Condizioni di assicurazione riportato nel presente libretto è conforme a quello contenuto nell'originale depositato presso il notaio Angelo Busani di Parma con atto del 22/10/2003 Repertorio n° 78833 Raccolta n° 24113.



**PO** *vita*  
*assicurazioni*