



---

# NOTA INFORMATIVA

---

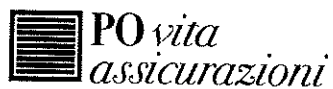
# PIÙ VANTAGGIO

DISTRIBUITO DA



Cassa di Risparmio di Parma & Piacenza

LA BANCA IN PERSONA



Sede Legale e Direzione Generale: Via Università, 1 - 43100 PARMA (ITALIA) - Tel. 0521 / 912018

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

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

Capitale Sociale L. 10.000.000.000 Interamente versato

Cod. Fisc. 09479920150 - Part. IVA 01966110346

Iscrizione al Registro delle Imprese Ufficio di Parma N. 205901/1996

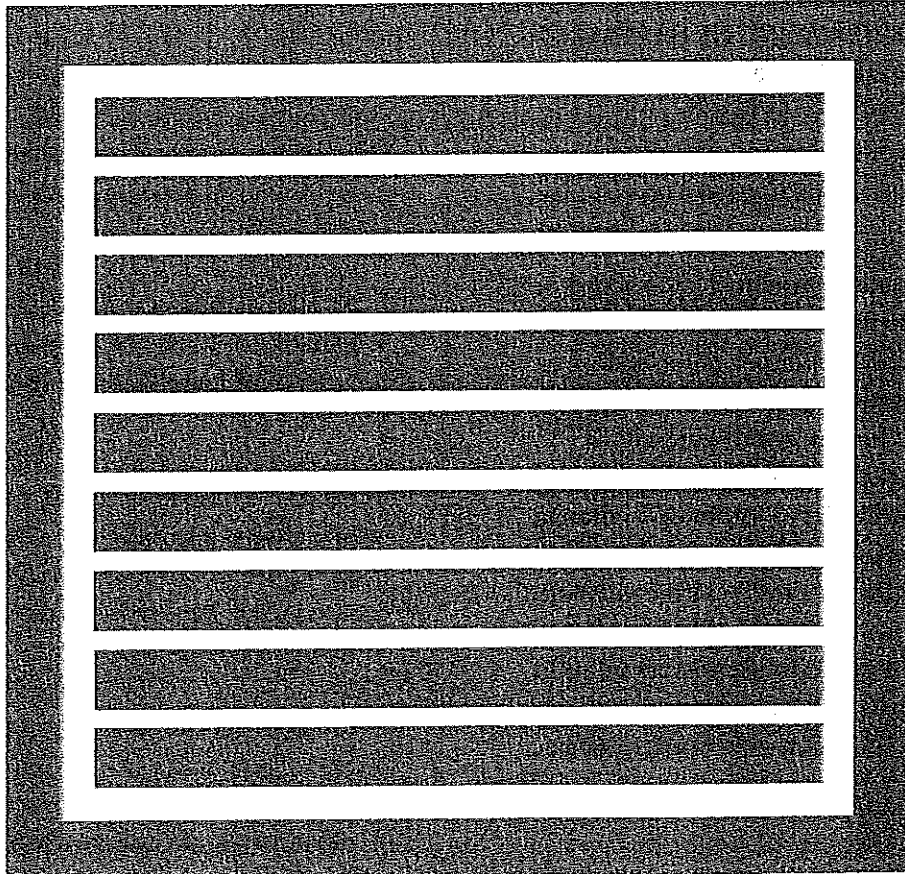
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita con decreto

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

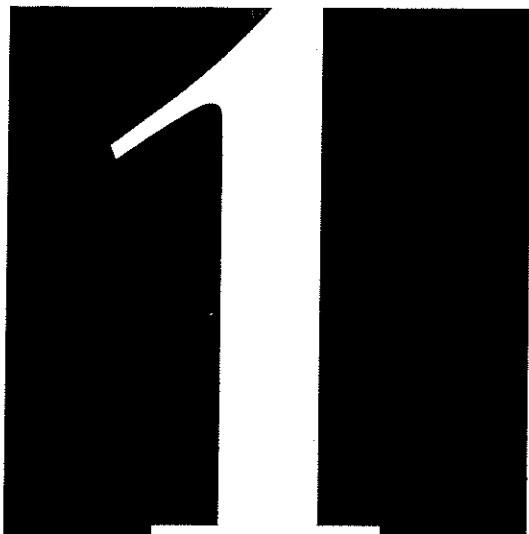


# INDICE

<b>1</b>	Premessa e Informazioni relative alla Società	Pag.	4
<b>2</b>	Terminologia		5
<b>3</b>	Informazioni relative al Contratto PIÙ VANTAGGIO		6
<b>4</b>	Informazioni in corso di Contratto		11
<b>5</b>	Progetto Esemplificativo		12



# PREMESSA E INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETA'



## INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETA'

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

E' stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e capitalizzazione con decreto del Ministero Industria e Commercio del 21/6/90 (Gazzetta Ufficiale n. 150 del 29.06.90).

Il capitale sociale ammonta a lire 10.000.000.000 ed è interamente versato.

**NOTA INFORMATIVA  
PER L'ASSICURAZIONE DI CAPITALIZ-  
ZAZIONE RIVALUTABILE A PREMIO  
UNICO "PiùVantaggio" tariffa 297**

## 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.

Essa è redatta nel rispetto delle disposizioni impartite dall'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) sulla base delle norme emanate a tutela del consumatore dall'Unione Europea per il settore delle assicurazioni sulla vita e recepite nell'ordinamento italiano con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995, n. 174.

# TERMINOLOGIA



## ASSICURATORE

E' l'impresa che viene autorizzata dal Ministero dell'Industria, Commercio e Artigianato ad esercitare l'attività assicurativa.

## BENEFICIARIO

E' la persona, fisica o giuridica, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

## CONTRAENTE

E' la persona fisica o giuridica (datore di lavoro, società, azienda), che stipula il contratto con l'Assicuratore, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

## OPZIONE

E' la facoltà che ha il Contraente di scegliere al termine della durata contrattuale alternative diverse da quelle inizialmente previste dal contratto.

## POLIZZA

E' la prova dell'esistenza del contratto e descrive gli obblighi contrattuali.

## PREMIO

E' la somma che il Contraente paga a fronte delle prestazioni garantite dall'Assicuratore.

## PRESTAZIONI

Sono gli impegni assunti dall'Assicuratore nei confronti del Contraente.

## PROPOSTA

E' la manifestazione di volontà a contrarre una obbligazione da parte del Contraente.

## RISCATTO

Se previsto dal contratto, consiste nella possibilità che il Contraente ha, dopo aver pagato il premio, di risolvere il contratto stesso e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle condizioni di polizza.

## RISERVA MATEMATICA

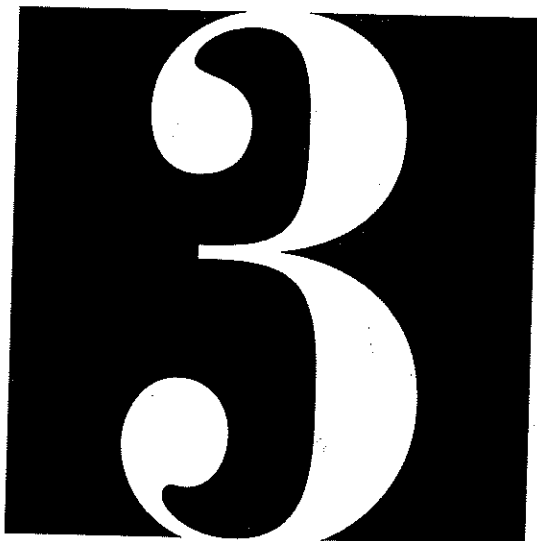
E' l'importo accantonato dalla Società per far fronte, in futuro, ai suoi obblighi contrattuali.

## SOCIETA'

L'impresa assicuratrice PO vita S.p.A.

# INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

## PIÙ VANTAGGIO



### INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

#### a) Definizione delle garanzie ed opzioni

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

La garanzia consiste nell'impegno della Società di pagare, ai Beneficiari designati, un capitale alla scadenza del contratto.

In caso di morte del Contraente prima dalla scadenza contrattuale verrà corrisposto il capitale, annualmente rivalutato, fino a quel momento.

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

- una rivalutazione annuale, sotto forma di maggiorazione del capitale, per effetto dell'assegnazione di una parte, non infe-

riore all'80%, dei redditi finanziari derivanti dalla gestione speciale degli investimenti cui è collegato il contratto;

- la certezza dei risultati via via raggiunti, in quanto le maggiorazioni annuali restano definitivamente acquisite, per cui in ciascun anno il capitale può solo aumentare e mai diminuire;
- la garanzia del valore minimo del capitale calcolato sulla base di un tasso di interesse annuo del 4%.  
In calce al Progetto Esemplificativo è riportato il valore minimo del capitale che sarà liquidabile alla scadenza;
- la possibilità di prelevare, anche parzialmente, il capitale liquidabile (riscatto totale o parziale);
- la possibilità di rinviare la scadenza del contratto, continuando ad usufruire degli incrementi di capitale e delle garanzie finanziarie sopra descritte ed avendo la possibilità di riscuotere il capitale stesso in qualsiasi momento, anche con prelievi parziali;
- la possibilità di scegliere alla scadenza del contratto, originaria o differita:
  - una rendita vitalizia sulla testa del Contraente;
  - una rendita vitalizia di minore importo sulla testa del Contraente, reversibile totalmente o parzialmente a favore di altra persona;
  - una rendita, di minore importo, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni (anche nel caso che in tale periodo minimo si verifichi il decesso

del Contraente) e successivamente vitalizia.

#### b) Durata del contratto

Per durata si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto.

La scelta della durata va effettuata in relazione agli obiettivi perseguiti.

Per questo contratto la durata può essere fissata da un minimo di 5 anni ad un massimo di 25 anni.

#### c) Modalità e durata di versamento dei premi

A fronte della garanzia del pagamento del capitale assicurato dal contratto è dovuto un premio anticipato, da corrisondersi in una unica soluzione.

Il premio minimo previsto è pari a lire 50.000.000.

#### d) Informazioni sui premi

Il Contraente potrà richiedere al Consulente assicurativo chiarimenti in ordine agli elementi che concorrono a determinare il premio.

A richiesta del Contraente, il Consulente riporterà nella proposta di assicurazione l'indicazione del caricamento e cioè della parte del premio netto dovuto che è trattata dalla Società per fare fronte ai costi gravanti sul contratto.

#### e) Modalità di calcolo e di assegnazione della Partecipazione agli utili (Rivalutazione).

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata PO vita, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito regolamento riportato nel contratto.

Il risultato della gestione è annualmente certificato da una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui al D.P.R. 136/75 per attestarne la correttezza.

Tale risultato viene annualmente attribuito al contratto, per un'aliquota di retrocessione non inferiore all'80%, a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni.

Per i contratti a premio unico "Più Vantaggio" (tariffa 297), questa percentuale verrà aumentata in funzione dell'ammontare del premio unico netto, tenendo conto anche di eventuali riscatti parziali concessi, e del periodo trascorso.

**Nota Bene: L'incremento delle percentuali sotto definite rispetto all'80% sarà comunque subordinato alla conservazione da parte della PO vita S.p.A. di almeno un punto del rendimento realizzato dalla gestione speciale PO vita.**

L'aliquota di retrocessione verrà aumentata:

- per premi unici netti superiori o uguali a L. 20.000.000 e inferiori a L. 40.000.000:
  - all'85% fino alla 5° ricorrenza annuale;
  - all'87,5% dalla 6° alla 10° ricorrenza annuale;
  - al 90% dalla 11° ricorrenza annuale in avanti;

- per premi unici netti superiori o uguali a L. 40.000.000 e inferiori a L. 50.000.000:
  - all'87,5% fino alla 5° ricorrenza annuale;
  - al 90% dalla 6° ricorrenza annuale in avanti;
  
- per premi unici netti superiori o uguali a L. 50.000.000 e inferiori a L. 100.000.000:
  - al 90% dalla 1° ricorrenza annuale in avanti;
  
- per premi unici netti superiori o uguali a L. 100.000.000 ed inferiori a L. 250.000.000:
  - al 90% fino alla 10° ricorrenza annuale;
  - al 91% dalla 11° ricorrenza annuale in avanti;
  
- per premi unici netti superiori o uguali a L. 250.000.000 ed inferiori a L. 1.000.000.000:
  - al 91% fino alla 10° ricorrenza annuale;
  - al 92% dalla 11° ricorrenza annuale in avanti;
  
- per premi unici netti superiori o uguali a L. 1.000.000.000:
  - al 92% dalla 1° ricorrenza annuale in avanti.

Durante il pagamento della rendita d'opzione, il rendimento riconosciuto è determinato applicando la percentuale minima del 90% al rendimento PO vita realizzato (vedi "Nota Bene" di cui sopra relativo alla conservazione di almeno un punto del rendimento realizzato).

**Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nel Progetto allegato, con l'avvertenza che i valori esposti deri-**

**vano da ipotesi esemplificative dei risultati futuri della gestione e che gli stessi sono espressi in lire correnti, senza quindi tenere conto degli effetti dell'inflazione.**

**f) Modalità di scioglimento del contratto e pagamenti della Società**

Trascorso 1 anno dalla stipulazione i contratti di capitalizzazione sono riscattabili, anche parzialmente, in conformità a quanto previsto dalle condizioni contrattuali.

I pagamenti dovuti dalla Società, a qualsiasi titolo, vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 1 anno, ovvero, le somme dovute dalla Società non possono essere reclamate dopo 1 anno dalla data di scadenza del contratto.

**g) Indicazione dei valori di riscatto e di capitale ridotto**

Nel Progetto Esemplificativo allegato sono riportati i valori di riscatto determinati, in ciascuno degli anni indicati, con riferimento alle ipotesi ivi considerate.

I valori di riscatto via via maturati sono garantiti.

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

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

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, dandone



comunicazione alla Società con lettera raccomandata indirizzata a PO vita S.p.A. - Ufficio Liquidazioni - Via Armorari, 4 - 20123 Milano o direttamente con comunicazione alla dipendenza presso la quale è depositato il contratto.

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione il termine di 30 giorni decorre dal giorno in cui:

- la polizza è stata sottoscritta dal Contraente e dalla Società;
- ovvero
- il Contraente abbia ricevuto la polizza sottoscritta dalla Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Società, previa consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto al netto dell'imposta e della parte relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

La Società ha il diritto di recuperare le spese effettive sostenute per l'emissione del contratto quali individuate e quantificate in L. 10.000.

#### **i) Aspetti legali ed indicazioni generali relative al regime fiscale applicabile**

##### **NON PIGNORABILITA'**

##### **E NON SEQUESTABILITA'**

Ai sensi dell'art. 1923 C.C. le somme dovute in dipendenza di contratti di capitalizzazione non sono pignorabili né sequestrabili perchè la Capitalizzazione è equiparata all'Assicurazione vita.

##### **IMPOSTA SUI PREMI**

I premi dei contratti di capitalizzazione sono soggetti ad un'imposta del 2,5% (misura in vigore alla data di redazione della presente nota) perchè la Capitalizzazione è equiparata all'Assicurazione vita.

##### **DETRAZIONE FISCALE DEL PREMIO**

La citata equiparazione dà diritto ad una detrazione (pari attualmente al 22%) dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

Nel plafond di detraibilità (attualmente L. 2.500.000) rientrano anche i premi per assicurazioni infortuni ed i contributi previdenziali non obbligatori per legge.

Per poter beneficiare della detrazione è necessario che il contratto abbia una durata non inferiore a 5 anni e che il Contraente rinunci alla possibilità di richiedere prestiti per tale periodo minimo.

In virtù della riduzione di imposta della quale il Contraente viene così a beneficiare, il costo effettivo dell'assicurazione risulta inferiore al premio versato. Peraltro, in caso di riscatto (totale o parziale) dell'assicurazione prima che siano trascorsi 5 anni dalla stipulazione, è previsto, per legge, il recupero dei benefici fiscali goduti e preliminarmente

te, la tassazione d'acconto IRPEF del 10% da parte dell'assicuratore, qualora il contratto legittimi la detrazione IRPEF.

#### TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

Le somme corrisposte in dipendenza dei contratti di capitalizzazione a beneficiari persone fisiche:

- sono esenti dall'IRPEF e dall'ILOR;
- sono soggette ad imposta, a titolo di ritenuta definitiva, pari al 12,5% sull'imponibile dato dalla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare dei premi pagati. L'imponibile si riduce del 2% per ogni anno di durata dell'assicurazione eccedente i dieci.

Ad esempio, considerando l'effetto economico a seguito di durata ultradecennale, dopo quindici anni l'imposta sarà pari all'11,25% e dopo venti anni al 10%;

- sono soggette ad imposizione IRPEF, limitatamente al 60% del loro ammontare, se corrisposte a titolo di rendita vitalizia.

#### l) Regole relative all'esame dei 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.

E' comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), con sede in Roma-00193 Via Vittoria Colonna, 39, quale organo a ciò preposto.

#### m) Lingua utilizzabile e legislazione applicabile

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

# INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO



## **Informazioni sulla rivalutazione del contratto**

Annualmente la Società comunicherà per iscritto al Contraente il livello progressivamente raggiunto dal capitale assicurato. A richiesta del Contraente, da inoltrare in forma scritta a PO vita S.p.a. - Ufficio Liquidazioni, la Società fornirà altresì sollecitamente e comunque non oltre 30 giorni dal ricevimento della richiesta, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

## **INFORMAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

### **Informazioni relative alla Società**

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

### **Informazioni relative al contratto**

La Società fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le stesse informazioni di cui ai precedenti punti 3.a, 3.b, 3.c, 3.d, 3.e, 3.f, 3.g, 3.h, qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

## PROGETTO ESEMPLIFICATIVO



5 anni, raffrontati con i tassi di rendimento dei Titoli di Stato ed i tassi di inflazione riferiti allo stesso periodo.

### PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto successivamente riportati, sono calcolati **ipotizzando**, secondo quanto indicato dall'ISVAP, **rendimenti** della gestione speciale PO vita **pari al 6,00% ed al 7,50%** rispettivamente (\*) ed in base alle condizioni contrattualmente previste.

Per i contratti Più Vantaggio, la misura di rivalutazione è ottenuta applicando al rendimento conseguito dalla gestione PO vita l'aliquota di partecipazione prevista dal precedente paragrafo 3 punto e) e scorporando il tasso di interesse (tasso tecnico del 4%) già riconosciuto nel calcolo del capitale assicurato iniziale.

Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, si riproducono nella tabella che segue i tassi di rendimento riconosciuti dalla Società agli assicurati negli ultimi

Anno	Rendimento dei Titoli di Stato al netto d'imposta	Inflazione	Rendimento finanziario riconosciuto agli Assicurati(**)	
			minimo	massimo
1992	11,82%	5,4%	.....	.....
1993	9,85%	4,2%	.....	.....
1994	8,99%	3,9%	.....	.....
1995	10,24%	5,4%	9,62%	11,03%
1996	7,68%	3,9%	7,81%	8,76%

Rendimenti superiori al minimo riconosciuto agli Assicurati sono stati ottenuti dai contratti stipulati con le caratteristiche di durata e di importo di premio descritte al precedente paragrafo 3 punto e. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili (Rivalutazione).

(\*) Naturalmente non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente, non potendo anticipatamente conoscere i risultati ricavabili dagli investimenti; tantomeno è possibile preventivare il risultato in termini reali (al netto cioè dell'inflazione) conseguibile alla scadenza del contratto.

(\*\*) La gestione speciale denominata PO vita è operativa dall'esercizio 1995.

**ASSICURAZIONE DI CAPITALIZZAZIONE RIVALUTABILE A PREMIO UNICO  
SEZIONE A - B**

**IPOTESI DI SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI**

CONTRAENTE DI ANNI: 40  
 SESSO: MASCHILE  
 DURATA ANNI: 10  
 PREMIO UNICO LORDO: L. 100.000.000

TASSO ANNUO DI RENDIMENTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE PO VITA:			
	6,00%		7,50%
	90,00%	ALiquOTA DI RETROCESSIONE	90,00%
Per effetto del punto trattenuto da PO vita, vedi paragrafo 3 punto e) della Nota Informativa, l'aliquota di retrocessione effettiva in base alle ipotesi di cui sopra è rispettivamente pari a:			
	83,33%		86,67%
(Valori in migliaia di lire)			
ANNO	VALORE DI RISCATTO O CAPITALE CASO MORTE (Importi a fine anno)		
	con ipotesi 6,00%		con ipotesi 7,50%
1	98.290		99.692
2	103.203		106.168
3	108.361		113.064
4	113.778		120.409
5	119.465		128.231
6	125.436		136.561
7	131.706		145.432
8	138.289		154.879
9	145.201		164.940
10	152.459		175.654
	138.567	Capitale minimo garantito	138.567
	152.459	Capitale ipotizzabile a scadenza	175.654
	9.747	Opzione di rendita a scadenza (rate annuali)	11.230

Resta in ogni caso fermo il capitale minimo garantito sopra indicato.

Le maggiorazioni annuali del capitale nonchè i valori di riscatto via via raggiunti, sono garantiti.

**Il Contraente ha diritto alla personalizzazione del presente prospetto e/o a richiedere chiarimenti al Consulente in merito a diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni del premio, della durata contrattuale o di altri elementi.**

**Il Contraente può altresì chiedere di conoscere la parte del premio netto che è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto per oneri di acquisto, di incasso e di amministrazione.**

Milano, marzo 1997

PO vita  
Compagnia di Assicurazioni S.p.A.

