

BIM VITA S.P.A.  
Fascicolo informativo relativo alla assicurazione sulla vita

# Rendimento Assicurato

Assicurazione mista speciale a premio unico  
con rivalutazione del capitale  
**TARIFFA 35UBim**

Il presente Fascicolo Informativo, contenente i seguenti documenti, deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione:

- a) Scheda Sintetica;
- b) Nota informativa;
- c) Condizioni Contrattuali comprensive del regolamento della gestione separata BIM VITA;
- d) Glossario;
- e) Facsimile Proposta - Scheda Contrattuale

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



---

## SOMMARIO

---

### FASCICOLO INFORMATIVO

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Scheda sintetica</b>  | <b>pag. 3</b>  |
| <b>Nota informativa</b>  | <b>pag. 6</b>  |
| <b>Condizioni contrattuali</b>                                 | <b>pag. 16</b> |
| <b>Regolamento della gestione separata</b>                     | <b>pag. 20</b> |
| <b>Documentazione da presentare per richieste di pagamento</b> | <b>pag. 22</b> |
| <b>Glossario</b>   | <b>pag. 24</b> |
| <b>Informativa privacy</b>                                     | <b>pag. 28</b> |
| <b>Facsimile Proposta</b>                                      | <b>pag. 30</b> |

---

## 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

BIM Vita S.p.A., partecipata pariteticamente dal Gruppo BIM - Banca Intermobiliare e dal Gruppo Fondiaria - SAI.

#### 1.B) DENOMINAZIONE DEL CONTRATTO

Rendimento Assicurato.

#### 1.C) TIPOLOGIA DEL CONTRATTO

Contratto di assicurazione mista speciale a premio unico con rivalutazione del capitale.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata BIM VITA.**

#### 1.D) DURATA

L'assicurazione è destinata ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano età compresa fra i 18 e gli 85 anni. La durata del contratto verrà fissata in relazione agli obiettivi perseguiti dal Contraente e compatibilmente con l'età dell'Assicurato che, alla scadenza contrattuale, non dovrà superare i 90 anni; comunque la durata non potrà essere inferiore a 5 anni né superiore a 25 anni.

In qualsiasi momento il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto mediante riscatto totale.

#### 1.E) PAGAMENTO DEI PREMI

L'assicurazione richiede il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile di almeno Euro 10.000,00.

Inoltre, il Contraente può effettuare in ogni momento il versamento di premi unici aggiuntivi, purché di importo non inferiore a Euro 1.000,00 e previo accordo con la Società.

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione intende soddisfare le esigenze di risparmio 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 concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico iniziale), sia di integrare successivamente le prestazioni assicurate impiegando il risparmio eventualmente accumulato (premi unici aggiuntivi).

Il capitale assicurato 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 perfezionato (concluso).**

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) *Prestazioni in caso di vita:*

in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

b) *Prestazioni in caso di decesso:*

in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

c) *Opzioni contrattuali (alle condizioni in vigore alla scadenza del contratto):*

Conversione del capitale pagabile a scadenza in una delle seguenti prestazioni di rendita:

- rendita vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

Durante l'erogazione della rendita, il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.

Il capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione del rendimento della Gestione interna separata a cui è collegata l'assicurazione. Le relative maggiorazioni (interessi maturati, al netto della commissione di amministrazione del contratto) si consolidano annualmente.

Per i primi 5 anni dalla decorrenza del contratto, è comunque garantita una misura annua minima di rivalutazione del 2,00%.

**Trascorsi i primi 5 anni, la Società si riserva la facoltà di rideterminare la misura annua minima di rivalutazione. Ogni ulteriore rideterminazione potrà avvenire a condizione che siano trascorsi almeno 5 anni da quella precedente.**

Si precisa che, sia in caso di liquidazione del capitale assicurato per il caso di decesso dell'Assicurato che in caso di riscatto nel corso della durata contrattuale, **rispettivamente i beneficiari designati in polizza o il Contraente sopportano il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.**

**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 6 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 nella sezione D della Nota informativa.**

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 sull'assicurazione, viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA).

Il CPMA indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento dell'assicurazione 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 decimo anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sull'assicurazione in caso di riscatto al decimo anno, riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno in cui è durato il rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e di durate del contratto 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 stabilita dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

| Indicatore sintetico "Costo percentuale annuo medio"<br>(CPMA)<br>Gestione interna separata "BIM VITA" |                    |           |           |
|--|--------------------|-----------|-----------|
| Età e Sesso dell'Assicurato: qualunque   |                    |           |           |
| Durata<br>del contratto  | Premio Unico (EUR) |           |           |
|  | 10.000,00          | 15.000,00 | 30.000,00 |
| 5  | 2,15%              | 2,12%     | 2,08%     |
| 10   | 1,62%              | 1,59%     | 1,56%     |
| 15   | 1,44%              | 1,41%     | 1,38%     |
| 20   | 1,34%              | 1,32%     | 1,29%     |
| 25   | 1,29%              | 1,26%     | 1,24%     |

Il CPMA in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto 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 "BIM VITA" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

| Anno | Rendimento<br>realizzato dalla<br>Gestione separata (*) | Rendimento<br>riconosciuto agli<br>Assicurati (**) | Rendimento medio dei<br>titoli di Stato e delle<br>obbligazioni | Inflazione |
|------|---|--|---|------------|
| 2003 | 4,10%   | 3,10%  | 3,73%   | 2,50%      |
| 2004 | 3,83%   | 2,83%  | 3,59%   | 2,00%      |
| 2005 | 4,05%   | 3,05%  | 3,16%   | 1,70%      |
| 2006 | 3,89%   | 2,89%  | 3,86%   | 2,00%      |
| 2007 | 4,49%   | 3,49%  | 4,41%   | 1,71%      |

(\*) Rendimento medio annuo della Gestione Separata BIM VITA relativo al periodo 1° Ottobre – 30 Settembre (tali dati sono stati certificati a seguito di avvenuta revisione contabile);

(\*\*) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di partecipazione e del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società, in conformità a quanto contrattualmente previsto.

**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.

\*\*\*\*\*

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

**Il rappresentante legale.**

**Direttore generale**

BIM VITA S.p.A.

Dr. Stefano Piantelli



---

## 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.

### A INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

BIM Vita S.p.A., partecipata pariteticamente dal Gruppo BIM - Banca Intermobiliare e dal Gruppo Fondiaria - SAI.

La Sede legale e la Direzione Generale: via Gramsci 7 - 10121 Torino (Italia)

La Sede Amministrativa: Via Marengo, 25 - Torino (Italia)

Bim Vita può essere contattata:

- telefonicamente al numero +39 011 08281
- via telefax al numero +39 011 0828800
- via posta elettronica all'indirizzo:bimvita@gruppobim.it.

Il sito Internet è: [www.bimbank.it](http://www.bimbank.it).

È stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e delle operazioni di capitalizzazione con decreto ministeriale N° 19573 del 14/6/93.

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

#### 2. CONFLITTO DI INTERESSI

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.

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

#### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

RENDIMENTO ASSICURATO è destinato ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano un'età compresa fra i 18 e gli 85 anni. La durata del contratto verrà fissata in relazione agli obiettivi perseguiti dal Contraente e compatibilmente con l'età dell'Assicurato che, alla scadenza contrattuale, non dovrà superare i 90 anni; comunque la durata non potrà essere inferiore a 5 anni né superiore a 25 anni.

Come illustrato ai successivi punti 3.1 e 3.2, con questa assicurazione la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato:

- alla scadenza del contratto, se l'Assicurato sarà allora in vita;

oppure,

- al decesso dell'Assicurato, se si verifica prima di tale data.

Il capitale assicurato si acquisisce mediante versamento di un premio unico dovuto inizialmente e di eventuali premi unici aggiuntivi facoltativi. Il capitale che si acquisisce con ciascun premio versato è uguale al premio stesso diminuito delle spese, indicate al successivo punto 8.1.1 che, pertanto, non concorrono alla formazione delle prestazioni che verranno corrisposte ai Beneficiari.

Il capitale assicurato si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute, di cui al successivo punto 5.

### **3.1 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA**

Una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi di cui al successivo punto 8.1.1; pertanto tale parte non concorre alla formazione della prestazione che verrà corrisposta ai Beneficiari.

Il capitale assicurato, dovuto alla scadenza del contratto in caso di vita dell'Assicurato, offre i seguenti benefici (dettagliatamente descritti al successivo punto 5):

- la rivalutazione annuale dello stesso capitale, calcolata in base al rendimento della Gestione interna separata degli investimenti a cui è collegata l'assicurazione;
- la garanzia del consolidamento annuale della suddetta rivalutazione, cioè la definitiva acquisizione delle relative maggiorazioni annuali;
- la garanzia del valore minimo del capitale acquisito, indipendentemente dai risultati della Gestione interna separata, grazie all'attribuzione di un interesse annuo sotto forma di misura annua minima di rivalutazione del 2,00%, garantita per almeno 5 anni.

### **3.2 PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE**

Il capitale assicurato, dovuto in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata del contratto, offre gli stessi benefici previsti per la prestazione in caso di vita, come illustrati al precedente punto 3.1. La rivalutazione viene riconosciuta fino al momento del decesso dell'Assicurato.

Il rischio di morte dell'Assicurato è coperto per qualunque causa, senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti di professione.

## **4. PREMI**

L'assicurazione richiede il versamento alla Società - tramite il competente soggetto abilitato - di un premio unico anticipato non frazionabile di almeno Euro 10.000,00.

Inoltre, il Contraente può effettuare in ogni momento il versamento di premi unici aggiuntivi, purché di importo non inferiore a Euro 1.000,00 e previo accordo con la Società.

La formula di pagamento del premio sopra descritta ha le caratteristiche di un programma assicurativo ad accumulazione estremamente flessibile, che consente sia di concentrare all'origine l'esborso complessivo (premio unico iniziale), sia di integrare successivamente le prestazioni assicurate impiegando il risparmio eventualmente accumulato (premi unici aggiuntivi).

Come precisato al medesimo punto 8.1.1, la Società trattiene una percentuale (caricamento) di ciascun premio unico versato (iniziale o aggiuntivo).

Il pagamento dei premi deve essere effettuato presso i soggetti abilitati o presso la Sede amministrativa della Società.

I pagamenti presso i soggetti abilitati possono essere effettuati a mezzo bonifico bancario.

I pagamenti presso la Sede amministrativa possono essere effettuati a mezzo assegno bancario o circolare intestato alla Società o in contanti dietro rilascio di apposita quietanza o mediante addebito sul conto corrente del contraente.

Qualora venga stabilito il pagamento mediante addebito sul conto corrente del Contraente con accredito a favore della Società, la relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o con la data dell'operazione, se successiva a quella di valuta. In alternativa (estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti abilitati dalla Società), il pagamento dei premi si effettua tramite bonifico a favore della Società, indicando nella causale cognome e nome del Contraente ed il numero del contratto.

## 5. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

La forma assicurativa descritta è collegata ad una specifica gestione patrimoniale, denominata Gestione Separata "BIM VITA", separata dalle altre attività della Società e disciplinata da apposito Regolamento richiamato nella successiva sezione C ed allegato integralmente alle Condizioni Contrattuali.

La Gestione Separata è annualmente certificata da una Società di revisione contabile, iscritta all'Albo di cui al D.P.R. n. 136/75, per attestarne la correttezza.

Il rendimento annuo realizzato dalla Gestione, diminuito di una commissione annua di gestione indicata al successivo punto 8.2, viene attribuito al contratto a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione annuale del capitale assicurato.

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni anniversario della decorrenza contrattuale, nonché al momento della risoluzione del contratto per scadenza o riscatto totale, oppure per l'eventuale decesso dell'Assicurato.

La rivalutazione di ciascun capitale acquisito decorre dalla data di versamento del relativo premio.

La progressiva maggiorazione del capitale assicurato - che si consolida annualmente - avviene aggiungendo gli interessi maturati per rivalutazione, diminuiti della commissione di amministrazione del contratto di cui al successivo punto 8.1.2.

Gli interessi maturati si determinano in base alla misura annua di rivalutazione, che è uguale al rendimento attribuito e non può risultare inferiore alla misura annua minima garantita che, per i primi 5 anni, è pari al 2,00%.

**Trascorsi i primi 5 anni, la Società si riserva la facoltà di rideterminare la misura annua minima di rivalutazione, previa comunicazione al Contraente come previsto al successivo punto 21; ogni ulteriore rideterminazione potrà avvenire a condizione che siano trascorsi almeno 5 anni da quella precedente.**

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 il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## 6. OPZIONI DI CONTRATTO

L'assicurazione offre la possibilità di chiedere, mediante raccomandata A.R. o telefax da inviare alla Società con almeno 90 giorni di preavviso rispetto alla scadenza del contratto, la conversione (totale o parziale) del capitale pagabile in caso di vita dell'Assicurato, in una delle seguenti prestazioni di rendita:

- una rendita annua da corrispondere all'Assicurato finché in vita;
- una rendita annua con garanzia di suo pagamento per 5 o 10 anni (quindi anche nel caso che in tale periodo si verifichi il decesso dell'Assicurato) e, successivamente, finché l'Assicurato è in vita;
- una rendita annua su due Assicurati, previa designazione del secondo Assicurato, da corrispondere fintanto che entrambi sono in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore dell'Assicurato superstite finché in vita.

La conversione in rendita verrà effettuata alle condizioni che saranno allora in vigore e purché l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa fra 35 e 85 anni e l'importo annuo della rendita non risulti inferiore a quello dell'assegno sociale stabilito dalla legge.

Almeno 150 giorni prima della scadenza contrattuale, la Società invierà al Contraente una sintetica descrizione delle suddette opzioni, con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche.

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

### 7. Gestione interna separata

Il presente contratto è collegato ad una gestione separata in attivi, denominata **BIM VITA**.

La Gestione **BIM VITA** è una speciale forma di gestione degli investimenti, denominata in Euro, separata dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni contrattuali, e a cui si rimanda per maggiori dettagli.

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.

Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e

minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

Coerentemente con la finalità della Gestione di privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la certezza dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, la suddetta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario.

Tale caratteristica è rafforzata dall'impegno della Società a consolidarne annualmente i risultati raggiunti, come indicato al precedente punto 5.

La composizione degli investimenti della Gestione è prevalentemente orientata verso titoli denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari e da titoli obbligazionari di emittenti privati, quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR (Fondi Comuni di Investimento Mobiliare Aperti, ETF e SICAV). 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 alla Direzione Finanza della Fondiaria - Sai S.p.A..

Per attestarne la correttezza, la Gestione viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all'Albo previsto dalla legge. Alla data di redazione della presente Nota informativa, la certificazione della Gestione è affidata a Deloitte & Touche S.p.A., con Sede Legale in Via Tortona 25 - 20144 Milano.

## D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 8 COSTI

#### 8.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

##### 8.1.1 Costi gravanti sul premio

La Società trattiene da ciascun premio versato la percentuale di spesa indicata nella seguente tabella in funzione del "capitale netto investito", cioè dell'ammontare dei premi complessivamente versati diminuito del capitale riscattato con eventuali riscatti parziali.

| <b>Sommatoria premi versati al netto dei riscatti parziali</b> | <b>Caricamento proporzionale</b> |
|--|----------------------------------|
| fino a Euro 49.999,99  | 5,0%                             |
| da Euro 50.000,00 a Euro 99.999,99                             | 4,0%                             |
| da Euro 100.000,00 a Euro 199.999,99                           | 3,0%                             |
| da Euro 200.000,00 a Euro 499.999,99                           | 2,0%                             |
| da Euro 500.000,00   | 1,0%                             |

|   |            |
|---|------------|
| Spese di emissione trattenute, in luogo dei precedenti costi, in caso di revoca o di recesso: | Euro 50,00 |
|---|------------|

**Sul Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata viene evidenziato il costo relativo all'importo di premio prescelto.**

### 8.1.2 Costi per l'amministrazione del contratto

| Tipologia  | Oneri      |
|--|------------|
| Commissione di amministrazione del contratto prelevata dal capitale assicurato in occasione di ciascuna rivalutazione (ammontare annuo da ridurre in proporzione alla frazione di anno): | Euro 10,00 |

L'ammontare della commissione di amministrazione non potrà comunque superare quello degli interessi maturati per rivalutazione.

### 8.1.3 Costi per riscatto

| Tipologia  | Oneri        |
|--|--------------|
| Commissione per riscatto totale nel primo anno (in percentuale del capitale assicurato): | 1,5%         |
| Commissione per riscatto totale negli anni successivi al primo:                          | Non prevista |
| Commissione per il primo riscatto parziale di ciascun anno:                              | Non prevista |
| Commissione per ogni riscatto parziale successivo al primo dell'anno:                    | Euro 25,00   |

## 8.2 COSTI APPLICATI MEDIANTE PRELIEVO SUL RENDIMENTO DELLA GESTIONE

Sul Contraente gravano indirettamente anche le commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla Gestione.

| Tipologia                     | Oneri |
|-------------------------------|-------|
| Commissione annua di gestione | 1%    |

## 9 MISURE E MODALITÀ DI EVENTUALI SCONTI

Questi prodotti non prevedono sconti di alcun genere.

## 10 REGIME FISCALE

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione/versione 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

Le somme corrisposte in caso di morte o di invalidità permanente, ovvero di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, anche se erogate in forma di rendita, sono esenti dall'IRPEF. Negli altri casi - con riferimento ai contratti con prestazione principale in forma di capitale - è necessario fare le seguenti distinzioni:

- Le somme corrisposte in forma di capitale, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati (al netto dell'eventuale componente indicata dalla Società per le coperture di rischio), costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5% e con applicazione di un coefficiente di maggiorazione (equalizzatore) per tenere conto che il reddito si è formato in un periodo pluriennale. Alla data di redazione della presente Nota informativa, l'equalizzatore non è operativo (non è stato emanato il relativo decreto applicativo) ed è prevista la sua abrogazione.
- La stessa imposta sostitutiva si applica al capitale, diminuito dei premi pagati (netti dell'eventuale componente per le coperture di rischio), al momento della sua eventuale conversione in una rendita vitalizia con funzione previdenziale, cioè non riscattabile dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione; le rate di rendita, limitatamente all'importo ottenuto come differenza fra la rata di rendita erogata e la corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari che maturano dopo la data in cui sorge il diritto alla corresponsione della rendita, costituiscono redditi di capitale soggetti ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%.

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).

---

### **10.3 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

### **E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

#### **11 MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente riceve la comunicazione scritta, firmata dalla Società, di accettazione della proposta di assicurazione - anche mediante consegna della polizza - oppure, in assenza della proposta, nel giorno in cui la polizza firmata dalla Società viene sottoscritta dal Contraente. Le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nella scheda contrattuale, purché il contratto sia già concluso e sia stato versato il premio unico. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

#### **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;
- decesso dell'Assicurato:
  - nel corso della durata contrattuale;
  - successivo alla richiesta di corresponsione di una rendita vitalizia o reversibile (in quest'ultimo caso di entrambi gli Assicurati);
  - successivo alla richiesta di corresponsione di una rendita certa per i primi 5 o 10 anni e poi vitalizia, trascorsi rispettivamente 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione della rendita;
- riscatto totale;

#### **13 RISCATTO E RIDUZIONE**

##### **13.1 RISCATTO**

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

Nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F sono evidenziati i valori del riscatto totale determinati in ciascuno degli anni indicati in base alle ipotesi specificate. I valori puntuali saranno contenuti nel progetto elaborato in forma personalizzata.

Le informazioni riguardanti il riscatto possono essere richieste alla Sede:

Via Gramsci 7 10121 - Torino (Italia)

- telefonicamente al numero +39 011 08281
- via telefax al numero +39 011 6658839
- via posta elettronica all'indirizzo: [bimvita@grupprobim.it](mailto:bimvita@grupprobim.it).

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

##### **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 è pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data della richiesta, calcolato secondo le medesime modalità precisate al punto 3.1, ridotto dell'1,5% se viene chiesto prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza.

---

La misura annua di rivalutazione adottata viene calcolata, a norma del precedente punto 5, in base al rendimento medio annuo realizzato dalla gestione separata Bim Vita relativo al terzo mese precedente la data di richiesta di riscatto.

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

### **13.1.2 RISCATTO PARZIALE**

Il Contraente può considerare la possibilità di riscattare solo una parte del capitale assicurato (riscatto parziale) a condizione che:

- sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto;
- il valore del riscatto parziale richiesto risulti superiore ad Euro 2.500,00;
- l'importo del capitale assicurato residuo non risulti inferiore a Euro 10.000,00.

Il primo riscatto parziale di ciascun anno è gratuito, quindi il suo valore è pari all'intero capitale riscattato; da ciascuno di quelli successivi sarà invece trattenuta una commissione di Euro 25,00.

### **13.2 RIDUZIONE**

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

### **14 REVOCA DELLA PROPOSTA**

Prima della conclusione del contratto, il Proponente ha sempre la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, dandone comunicazione alla Società tramite raccomandata A.R. o telefax. In tal caso il Proponente ha diritto alla restituzione delle somme eventualmente già pagate, al netto delle spese di Euro 50,00, entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta comunicazione.

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 dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata o telefax contenente gli elementi identificativi del contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della raccomandata o dalla data del telefax.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

### **16 DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALL'IMPRESA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato in allegato alle Condizioni Contrattuali (Allegato A).

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 SEQUESTABILITÀ**

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

#### **FORO COMPETENTE**

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

## 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 BIM Vita S.p.A. presso FONDIARIA - SAI S.p.A., *Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione - Servizio Clienti*:

*INDIRIZZO: Corso Galileo Galilei, 12 - 10126 TORINO*

*TELEFAX: 011.6533745*

*E-MAIL: servizio.reclami@fondiaria-sai.it*

la Società:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto con la documentazione relativa al reclamo trattato dalla 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

Prima della conclusione del contratto, il Proponente 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 al Contraente, per iscritto, la revisione della misura annua minima di rivalutazione entro la sua entrata in vigore;
- 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 di polizza per la rivalutazione delle prestazioni assicurate (ricorrenza annuale del contratto), l'estratto conto annuale della posizione assicurativa dove figureranno:
  - a) 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;
  - b) il valore dei riscatti parziali liquidati nell'anno di riferimento;
  - c) il valore della prestazione e del riscatto totale maturati alla data di riferimento dell'estratto conto;
  - d) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, il tasso annuo di rendimento attribuito con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, il tasso annuo di rivalutazione (misura annua di rivalutazione) delle prestazioni.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

Le successive elaborazioni costituiscono una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto dell'assicurazione, al lordo degli oneri fiscali.

Le elaborazioni sono riferite alla seguente combinazione assicurativa:

- Periodicità dei versamenti: unico
- Premio unico: Euro 10.000,00
- Caricamento applicato: ( 5%) Euro 500,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 9.500,00
- Durata contrattuale: 10 anni

Lo sviluppo è stato elaborato sulla base dei due diversi valori che seguono:

- a) il tasso annuo di rendimento minimo, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione garantita contrattualmente, pari al 2,00% per i primi 5 anni **ed ipotizzato costante fino alla scadenza**;

b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al 4%. Tenuto conto della commissione annua di gestione (1%) la corrispondente ipotetica misura annua di rivalutazione risulta pari al 3%.

Le elaborazioni sono già al netto della commissione annua di amministrazione del contratto.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali - a condizione che il premio previsto sia stato puntualmente versato - e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili.

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

#### F.1 SVILUPPO PRESTAZIONI IN BASE AL TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento (misura annua di rivalutazione): tasso minimo garantito = 2,00%

(importi in Euro)

| Anno | Premio Unico | Capitale assicurato / Capitale in caso di morte (fine anno) | Valore di riscatto (fine anno) |
|------|--------------|---|--------------------------------|
| 1    | 10.000,00    | 9.680,00  | 9.534,80                       |
| 2    |              | 9.863,60  | 9.863,60                       |
| 3    |              | 10.050,87   | 10.050,87                      |
| 4    |              | 10.241,89   | 10.241,89                      |
| 5    |              | 10.436,73   | 10.436,73                      |
| 6    |              | 10.635,46   | 10.635,46                      |
| 7    |              | 10.838,17   | 10.838,17                      |
| 8    |              | 11.044,93   | 11.044,93                      |
| 9    |              | 11.255,83   | 11.255,83                      |
| 10   |              | 11.470,95   | 11.470,95                      |

Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito per i primi 5 anni ed ipotizzato costante per i successivi 5, dopo il pagamento di 3 annualità di premio.

#### F.2 SVILUPPO PRESTAZIONI IN BASE ALL'IPOTESI DI RENDIMENTO STABILITA DALL'ISVAP

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione separata: 4,0%
- Commissione annua di gestione: 1,0%
- Tasso annuo di rendimento attribuito: 3,0%
- Misura annua di rivalutazione: 3,0%

(importi in Euro)

| Anno | Premio Unico | Capitale assicurato / Capitale in caso di morte (fine anno) | Valore di riscatto (fine anno) |
|------|--------------|---|--------------------------------|
| 1    | 10.000,00    | 9.775,00  | 9.628,38                       |
| 2    |              | 10.058,25   | 10.058,25                      |
| 3    |              | 10.350,00   | 10.350,00                      |
| 4    |              | 10.650,50   | 10.650,50                      |
| 5    |              | 10.960,02   | 10.960,02                      |

---

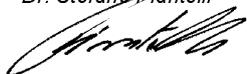
|    |  |           |           |
|----|--|-----------|-----------|
| 6  |  | 11.278,82 | 11.278,82 |
| 7  |  | 11.607,18 | 11.607,18 |
| 8  |  | 11.945,40 | 11.945,40 |
| 9  |  | 12.293,76 | 12.293,76 |
| 10 |  | 12.652,57 | 12.652,57 |

\*\*\*\*\*

***Bim Vita S.p.A è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.***

***Il rappresentante legale.  
Direttore generale***

BIM VITA S.p.A.  
Dr. Stefano Piantelli



---

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

### PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

#### ART. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE

Con la presente assicurazione la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato:

- alla scadenza del contratto, se l'Assicurato è in vita;  
oppure,
- al decesso dell'Assicurato, se si verifica prima della scadenza.

Il capitale assicurato si acquisisce mediante versamento di un premio unico dovuto inizialmente e di eventuali premi unici aggiuntivi facoltativi, e si rivaluta secondo quanto previsto all'Art. 6.

Il capitale che si acquisisce con ciascun premio versato è uguale al premio stesso, diminuito delle spese indicate all'Art. 5.

#### ART. 2 - PREMIO

Il premio è dovuto dal Contraente, in unica soluzione, alla conclusione del contratto.

In ogni momento è possibile versare premi unici aggiuntivi, purché di importo non inferiore a Euro 1.000,00 e previo accordo con la Società.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato tramite uno dei soggetti abilitati il cui elenco è disponibile presso la Sede della Società o dandone comunicazione scritta alla Società e deve avvenire a mezzo bonifico bancario a favore della Società stessa.

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

#### ART. 3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, ENTRATA IN VIGORE E SCADENZA DELL'ASSICURAZIONE

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui:

- la polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato;  
oppure
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve dalla Società la polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato corrisposto il premio unico, dalle ore 24 del giorno della sua conclusione o del giorno, se successivo, indicato sulla scheda contrattuale quale data di decorrenza del contratto.

L'assicurazione termina alle ore 24 della data di scadenza indicata nella scheda contrattuale.

#### ART. 4 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata o telefax contenente gli elementi identificativi del contratto, da inviare a:

*BIM VITA S.p.A.  
Via Carlo Marengo, 25 - 10126 TORINO  
telefax n. 011.6658839*

Il recesso libera entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della relativa raccomandata o dalla data del telefax.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

### PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

#### ART. 5 - SPESE

La Società trattiene una percentuale di ciascun premio unico versato (iniziale o aggiuntivo) indicata nella seguente tabella in funzione della sommatoria dei premi versati (compreso quello oggetto del calcolo) diminuito del capitale riscattato con eventuali riscatti parziali ai sensi dell'Art. 7.

| Sommatoria premi versati al netto dei riscatti parziali | Caricamento proporzionale |
|---|---------------------------|
| fino a Euro 49.999,99                                   | 5,0%                      |
| da Euro 50.000,00 a Euro 99.999,99                      | 4,0%                      |
| da Euro 100.000,00 a Euro 199.999,99                    | 3,0%                      |
| da Euro 200.000,00 a Euro 499.999,99                    | 2,0%                      |
| da Euro 500.000,00                                      | 1,0%                      |

Per l'amministrazione del contratto è dovuta una commissione annua di Euro 10,00, prelevata dal capitale assicurato in occasione di ciascuna rivalutazione. La suddetta commissione annua viene proporzionalmente ridotta per periodi inferiori all'anno e l'importo prelevato non può comunque superare quello degli interessi maturati per rivalutazione ai sensi del punto c) dell'Art 6.

#### ART. 6 - MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE

La forma assicurativa descritta è collegata alla Gestione Separata "BIM VITA", una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società e disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Come stabilito dal Regolamento, per questa serie di contratti la Società determina mensilmente il rendimento della Gestione realizzato su un periodo di osservazione di 12 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.

- a) **Rendimento attribuito** - Il rendimento annuo attribuito al contratto è uguale al rendimento della Gestione diminuito di una commissione annua pari all'1%.
- b) **Misura di rivalutazione** - La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito. Per i primi 5 anni dalla decorrenza del contratto, viene comunque garantita la misura annua minima di rivalutazione del 2,00%. **Trascorsi i primi 5 anni, la Società si riserva la facoltà di rideterminare la misura annua minima di rivalutazione, dandone comunicazione al Contraente almeno 30 giorni prima dell'anniversario della decorrenza del contratto dal quale ha effetto la rideterminazione stessa.** Ogni ulteriore rideterminazione della misura annua minima di rivalutazione potrà avvenire - con le stesse modalità - a condizione che siano trascorsi almeno 5 anni da quella precedente.
- c) **Rivalutazione del capitale assicurato** - Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni anniversario della decorrenza del contratto, nonché alla scadenza oppure, eventualmente, al decesso dell'Assicurato o alla data di richiesta del riscatto totale.

Alle ore 24 della data di rivalutazione considerata, il capitale assicurato viene maggiorato degli interessi maturati nel periodo trascorso dal precedente anniversario, o dalla decorrenza del contratto nel caso della prima rivalutazione. Gli interessi maturati si determinano moltiplicando la misura annua di rivalutazione definita al precedente punto b), per il "capitale medio del periodo".

Per "capitale medio del periodo" si intende l'ammontare che si ottiene:

- c.1) considerando il capitale assicurato all'inizio del periodo, quale risultante dalla precedente rivalutazione e, se il periodo è inferiore ad un anno, moltiplicato per la relativa frazione di anno;
- c.2) aggiungendo i capitali acquisiti con i premi versati nel periodo, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data del versamento;
- c.3) e, in caso di riscatti parziali effettuati nel periodo, sottraendo gli importi di capitale riscattato, ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data del riscatto.

Il capitale assicurato, così rivalutato, viene diminuito della commissione di amministrazione del contratto di cui all'art. 5. Il capitale risultante è quello inizialmente assicurato per il periodo successivo, da prendere in considerazione, ai sensi del precedente punto c.1), per la rivalutazione da effettuarsi al termine del periodo stesso.

---

#### **ART. 7 - RISCATTO**

Il Contraente può chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. o telefax, la corresponsione del riscatto totale o parziale.

Il riscatto totale può essere chiesto in qualsiasi momento e determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data della richiesta. Se viene chiesto dopo che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza, il suo valore è pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla data della richiesta; altrimenti il suddetto valore viene ridotto dell'1,5%.

Il riscatto parziale può essere chiesto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e determina, con effetto dalle ore 24 della data della richiesta, la riduzione del capitale assicurato di un importo pari al capitale riscattato. Il primo riscatto parziale di ciascun anno non è soggetto ad oneri, quindi il suo valore è pari all'intero capitale riscattato; da ciascuno di quelli successivi viene invece trattenuta una commissione di Euro 25,00. Il riscatto parziale viene concesso a condizione che il capitale riscattato sia almeno pari a Euro 2.500,00 e che il capitale assicurato residuo non risulti inferiore a Euro 10.000,00.

#### **ART. 8 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

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

#### **ART. 9 - OPZIONI**

Alla scadenza del contratto, a condizione che l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa fra 35 e 85 anni, il Contraente può chiedere, mediante raccomandata A.R. o telefax da inviare alla Società **con almeno 90 giorni di preavviso** rispetto alla scadenza stessa, che il capitale pagabile in caso di vita dell'Assicurato sia convertito, totalmente o parzialmente, in una delle seguenti prestazioni:

- una rendita annua da corrispondere all'Assicurato finché in vita;
- una rendita annua da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (quindi ai Beneficiari designati nel caso di decesso dell'Assicurato) e, successivamente, fintanto che l'Assicurato è in vita;
- una rendita annua su due Assicurati, previa designazione del secondo Assicurato, da corrispondere fintanto che entrambi sono in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, sull'Assicurato superstite finché in vita.

Non saranno comunque accolte richieste di conversione che darebbero luogo ad un importo annuo di rendita inferiore a quello dell'assegno sociale stabilito dalla legge.

I coefficienti di conversione e le condizioni regolanti le suddette prestazioni saranno quelli in vigore alla data della conversione in rendita.

#### **ART. 10 - DUPLICATO DI POLIZZA**

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

### **PARTE IV - BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

#### **ART. 11 - BENEFICIARI**

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

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

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

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

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

---

**ART. 12 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Tutti i pagamenti dovuti dalla Società in esecuzione del contratto vengono effettuati presso la propria sede o tramite i soggetti abilitati, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto e dietro esibizione dell'originale della polizza e delle eventuali appendici (originale che verrà ritirato nei casi di pagamento derivante dalla risoluzione del contratto).

Per il pagamento dovuto alla scadenza del contratto, è necessario fornire alla Società, tramite il competente soggetto abilitato, i documenti indicati nell'allegato A in relazione a tale causa di pagamento.

Gli altri pagamenti dovuti in esecuzione del contratto vengono effettuati previa richiesta alla Società sottoscritta dagli aventi diritto, completa di tutta la documentazione necessaria - da fornire alla Società tramite il competente soggetto abilitato - in relazione alla causa del pagamento richiesto (vedi allegato A).

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data, come definita nelle presenti Condizioni Contrattuali in relazione all'evento che causa il pagamento, la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

**PARTE V - LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ****ART. 13 - OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DEL CONTRAENTE, LEGGE APPLICABILE**

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

**ART. 14 - FORO COMPETENTE**

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

**ART. 15 - TASSE E IMPOSTE**

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

---

## REGOLAMENTO

### DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "BIM VITA"

La Società costituisce un portafoglio di valori mobiliari, denominato "BIM VITA", a cui affluiscono polizze speciali.

Alla Gestione Separata BIM VITA affluiranno attività per un ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche relative ai contratti assistiti dalla Clausola di Rivalutazione.

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 BIM 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 BIM 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 BIM VITA, e moltiplicando il risultato del rapporto per 100.

A formare i redditi di competenza del mese concorreranno:

- a. 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 BIM VITA, al lordo delle eventuali ritenute fiscali. Nel caso di cedole indicizzate, il cui ammontare sarà noto solo al momento della loro esigibilità, si determinano 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;
- b. il saldo delle plusvalenze e minusvalenze realizzate nel mese di competenza della Gestione Separata BIM 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 BIM 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 BIM 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 calcolerà 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 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 è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione, iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Separata stessa al presente regolamento.

---

In particolare sono soggetti a revisione contabile:

- la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata BIM VITA;
- il rendimento medio annuo della Gestione Separata BIM VITA relativo al periodo che decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo quale descritto nel presente regolamento;
- l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

La Società si riserva di apportare alla Gestione Separata BIM VITA quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti che si rendessero necessari nella attuale legislazione fiscale.

## Allegato A

| <b>DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO ABILITATO IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO</b> |  |
|---|--|
| Scadenza contrattuale   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Originale della polizza e delle eventuali appendici.</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario.</li> <li>• Codice fiscale del Beneficiario.</li> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato alla scadenza.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul>  |
| Riscatto totale   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i soggetti abilitati) debitamente compilato e sottoscritto dagli aventi diritto.</li> <li>• Originale della polizza e delle eventuali appendici.</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente.</li> <li>• Codice fiscale del Contraente.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul>  |
| Riscatto parziale   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i soggetti abilitati) debitamente compilato e sottoscritto dagli aventi diritto.</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente.</li> <li>• Codice fiscale del Contraente.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul>  |
| Decesso dell'Assicurato   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i soggetti abilitati) debitamente compilato e sottoscritto dagli aventi diritto.</li> <li>• Originale della polizza e delle eventuali appendici.</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario.</li> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato.</li> <li>• Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario o un Segretario Comunale) , dal quale risulti se l'Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimessa l'atto notarile di pubblicazione, 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 riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di beneficiari.</li> </ul> <p>Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato.</li> <li>• Copia integrale delle cartelle cliniche relative ad eventuali periodi di degenza dell'Assicurato presso Ospedali o Case di Cura, complete di anamnesi patologica remota.</li> <li>• Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).</li> </ul> |

- |  |   |
|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>• 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.</li><li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li></ul> |
|--|---|

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

---

## 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.

**Assicurato:**

è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

**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.

**Caricamento:**

è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

**Condizioni Contrattuali:**

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

**Data di conclusione del contratto:** è il giorno in cui il Contraente, l'Assicurato e la Società sottoscrivono la 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 contratto sia antecedente, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Gestione Separata:**

Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il premio al netto dei costi gravanti sul contratto. 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. Con riferimento al contratto descritto nel presente fascicolo informativo, consiste nell'opportunità di scegliere, trascorso un prestabilito periodo di durata contrattuale, che il valore di riscatto al netto degli oneri fiscali sia convertito in una delle forme di rendita stabilite dall'articolato contrattuale.

---

**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 ricorrente:**

è l'importo che il Contraente si impegna a corrispondere con una cadenza annuale o mensile. Ciascun premio ricorrente concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

**Premio integrativo (o aggiuntivo):**

è l'importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti ricorrenti contrattualmente stabilito. 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 periodica o 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 Assicurato, 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.

**Rendita:**

è la somma in forma periodica, pagabile dalla Società in corrispondenza di determinati periodi in virtù del tipo di opzione contrattuale esercitata dal Contraente.

**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 risultante 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, dell'Assicurato e dalla Società, e riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato 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.).

**Società:**

è la Bim Vita 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.

---

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

## INFORMATIVA

### Dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n.196

*In conformita' dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la sottoscritta Societa' - in qualita' di Titolare - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice)*

#### 1. Trattamento dei dati personali per finalita' assicurative

La Societa' tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa gia' detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto, nonche' gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attivita' assicurativa e riassicurativa, a cui la Societa' e' autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalita' il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e delle relative azioni legali.

In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potra' essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la Societa' non potra' concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

#### 2. Trattamento dei dati personali per finalita' promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalita' di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonche' di indagini sul gradimento circa la qualita' di quelli da Lei gia' ricevuti e di ricerche di mercato.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sara' esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comportera' alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attivita' indicate nel presente punto.

#### 3. Modalita' del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potra' essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalita' e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalita' sopra descritte; e' invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

La Societa' svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Societa' stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:

- a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla Societa' in qualita' di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo gli Agenti della Societa', i dipendenti o collaboratori della Societa' stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalita' indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di incaricati e' conoscibile ai riferimenti sotto indicati (\*);
- b) in totale autonomia, in qualita' di distinti Titolari.

#### 4. Comunicazione dei dati personali

- a) I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalita' di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; societa' di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonche' societa' di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consorzi propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati e' obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);

b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalita' di cui al punto 2 a Societa' del Gruppo FONDIARIA-SAI (societa' controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a Societa' specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualita' dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati e' conoscibile al riferimento sotto indicato (\*).

#### **5. Trasferimento di dati all'estero**

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

#### **6. Diritti dell'interessato**

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potra' esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Societa' la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonche' della logica e delle finalita' su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonche' l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi e' interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio di tali diritti Lei potra' rivolgersi al responsabile pro-tempore della Direzione ICT del Gruppo FONDIARIA-SAI c/o Ufficio Privacy (fax 011.6533613), che potra' essere nominativamente individuato nell'elenco dei Responsabili (\*).

(\* ) elenco disponibile presso l'Ufficio Privacy del Gruppo FONDIARIA-SAI (fax 011/6533613).

BIM VITA S.p.A.  
Dr. Stefano Piantelli



N. POLIZZA \_\_\_\_\_

Distribuito da: \_\_\_\_\_  
Filiale di \_\_\_\_\_ (CAB: \_\_\_\_\_)

Il presente contratto è stato concluso il \_\_/\_\_/\_\_\_\_

**ASSICURATO:** \_\_\_\_\_ nato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_ a: \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_  
codice fiscale \_\_\_\_\_  
domicilio: \_\_\_\_\_ c.a.p. \_\_\_\_\_ località \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_  
professione: \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE:** \_\_\_\_\_ nato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_ a: \_\_\_\_\_ prov: \_\_\_\_  
Cod.Fis./P.IVA \_\_\_\_\_  
domicilio: \_\_\_\_\_ c.a.p. \_\_\_\_\_ località \_\_\_\_\_ prov: \_\_\_\_  
tipo documento: \_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_ rilasciato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
Sottogruppo: \_\_\_\_\_ Gruppo/Ramo: \_\_\_\_\_

**BENEFICIARIO CASO MORTE:** \_\_\_\_\_

**PRESTAZIONI E PREMIO**

**TARIFFA: 35UBIM - RENDIMENTO ASSICURATO**

Data di decorrenza: \_\_\_\_\_ Data di scadenza: \_\_\_\_\_ Durata: \_\_ anni  
Capitale Assicurato: Euro \_\_\_\_\_  
Pagamento del premio in unica soluzione: Euro \_\_\_\_\_ (di cui diritti Euro  
0,00; imposte Euro 0,00)

**POLIZZE IN VIGORE CON LA COMPAGNIA:** \_\_\_\_\_

Il pagamento del premio sarà effettuato tramite la disposizione di addebito,  
con accredito a favore della Società, sul conto corrente bancario del  
Contraente presso uno dei Soggetti abilitati.

**MISURA ANNUA MINIMA DI RIVALUTAZIONE**

La misura annua minima di rivalutazione del capitale per i primi cinque anni  
di durata contrattuale è pari al 2,00%

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO

POLIZZA N. \_\_\_\_\_

Distribuito da: \_\_\_\_\_ (ABI: \_\_\_\_\_)  
Filiale di: \_\_\_\_\_ (CAB: \_\_\_\_\_)

#### DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE

Il sottoscritto assicurato esprime il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'art. 1919 - secondo comma - del codice civile.

La Società presta le garanzie indicate nella scheda contrattuale alle condizioni della forma assicurativa tariffa 35UBIM (Nota Informativa e Condizioni Contrattuali) condizioni che il Contraente dichiara di ricevere e ben conoscere.

Lo stesso dichiara inoltre di non aver ricevuto altri documenti ad integrazione del contratto composto da 35 pagine e che lo stesso non contiene cancellature e/o rettifiche.

Il Contraente dichiara di essere a conoscenza che può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso a norma degli artt. delle Condizioni Contrattuali relativi alla conclusione del contratto ed al diritto di recesso.

#### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I sottoscritti Assicurato e Contraente prendono atto dell'Informativa ricevuta e, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D.Lgs. 30/06/2003 n. 196,

##### **acconsentono / non acconsentono**

- al trattamento da parte del Titolare, nonché degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che li riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi Extra UE);

##### **acconsentono / non acconsentono (\*)**

- al trattamento, dei dati personali comuni che li riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi di Società del Gruppo FONDIARIA - SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato;
- al trasferimento degli stessi all'estero (Paesi UE e Paesi Extra UE) per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi delle Società del Gruppo FONDIARIA - SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato.

(\*) (ove gli Interessati NON intendano dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei loro dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagine sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, devono premettere la parola NON alla parola "acconsentono").

Rimane fermo che il loro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

IL CONTRAENTE

L'ASSICURATO



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO



POLIZZA N. \_\_\_\_\_

Distribuito da: \_\_\_\_\_ (ABI: \_\_\_\_\_)  
Filiale di: \_\_\_\_\_ (CAB: \_\_\_\_\_)

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del c.c., il sottoscritto dichiara di approvare espressamente le disposizioni dei seguenti articoli: Articolo 1 - Prestazioni assicurate; Articolo 2 - Premio; Articolo 3 - Conclusione del contratto, entrata in vigore e scadenza dell'assicurazione; Articolo 7 - Riscatto; Articolo 13 - Obblighi della Società e del Contraente, legge applicabile.

IL CONTRAENTE \_\_\_\_\_

#### FASCICOLO INFORMATIVO

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo Mod. 35UBIM0308 ED. 03.2008 relativo al contratto oggetto della presente proposta - scheda contrattuale e di aver preso visione dell'intera documentazione in esso contenuta e allegata. In particolare dichiara di aver ricevuto le Condizioni Contrattuali ed il Regolamento della Gestione separata relativi al contratto oggetto della presente proposta - scheda contrattuale, di averne preso visione e di accettarli interamente.

#### AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO E PERFEZIONAMENTO.

Il sottoscritto autorizza la CASSA DI RISPARMIO DI BRA S.P.A. (Cod. ABI \_\_\_\_\_), a provvedere al pagamento del premio unico a favore di BIM VITA S.P.A., addebitando il conto corrente \_\_\_\_\_ aperto presso la dipendenza di \_\_\_\_\_ (cod CAB \_\_\_\_\_) senza necessità per la banca di inviare la contabile di addebito. Nel caso in cui il conto corrente venga estinto o sussistano ragioni che ne impediscano l'utilizzazione o non vengano assicurate disponibilità sufficienti, il Contraente potrà pagare il premio unico presso la sede di BIM VITA S.P.A.

Il pagamento per tramite della CASSA DI RISPARMIO DI BRA S.P.A. del premio dovuto alla firma, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

CASSA DI RISPARMIO DI BRA S.P.A.

(L'incaricato) \_\_\_\_\_

IL CORRENTISTA

\_\_\_\_\_

Certifico inoltre la firma del Contraente di seguito apposta.

CASSA DI RISPARMIO DI BRA S.P.A.  
(L'incaricato) \_\_\_\_\_

La presente polizza è stata emessa in \_\_\_\_\_ il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ in triplice copia.

IL CONTRAENTE  
\_\_\_\_\_

L'ASSICURATO  
\_\_\_\_\_

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE IN BIANCO