

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO AL CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE

Assicurazione collettiva per il Trattamento di fine Mandato
nella forma di capitalizzazione
a premio unico e premi integrativi
con rivalutazione annuale del capitale
(*Tariffa 151*)

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

- a) la Scheda Sintetica,**
- b) la Nota Informativa,**
- c) le Condizioni Contrattuali, comprensive del Regolamento della Gestione Separata BIM VITA,**
- d) il Glossario,**
- e) la Proposta.**

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

SOMMARIO

FASCICOLO INFORMATIVO

SCHEDA SINTETICA.....	3
NOTA INFORMATIVA.....	6
CONDIZIONI CONTRATTUALI.....	14
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA BIM VITA.....	19
DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE PER RICHIESTE DI PAGAMENTO	21
GLOSSARIO.....	22
INFORMATIVA PRIVACY.....	25
PROPOSTA.....	27

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI CAPITALIZZAZIONE CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

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*

L'impresa di assicurazione è BIM VITA S.p.A. una società per azioni partecipata pariteticamente dal gruppo BIM – Banca Intermobiliare e dal gruppo Fondiaria-Sai.

1.b) *Denominazione del contratto*

La presente Scheda sintetica fornisce le informazioni di sintesi relative all'operazione di capitalizzazione "T.f.M. di BIM. - Assicurazione collettiva per il Trattamento di fine Mandato nella forma di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale (Tariffa 151).

1.c) *Tipologia del contratto*

Le prestazioni fornite dall'operazione di capitalizzazione qui descritta sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi denominata BIM VITA.

1.d) *Durata*

L'assicurazione collettiva opera esclusivamente nell'ambito di un apposito Contratto/Convenzione che il Contraente stipula con la Società per la collettività dei propri Collaboratori/Amministratori, per ciascuno dei quali verrà aperta una posizione individuale.

La durata della Convenzione viene fissata in 5 anni. Alla sua scadenza, salvo disdetta da darsi a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, si rinnova automaticamente con uguale durata.

Per ciascun Collaboratore/Amministratore la durata della posizione verrà determinata in ragione degli anni mancanti al termine del rapporto di collaborazione, con un massimo di 10 anni.

Il Contraente può richiedere il riscatto di una o più posizioni individuali in caso di risoluzione del rapporto di collaborazione precedentemente al termine della durata della posizione individuale stessa.

1.e) *Pagamento dei premi*

A fronte delle garanzie previste dalla presente forma assicurativa per ciascun Collaboratore/Amministratore sono dovuti uno o più premi anticipati nella forma di:

- un premio unico iniziale, atto a coprire l'Indennità totale o parziale di Trattamento di fine Mandato maturata alla data di decorrenza del contratto;
- eventuali premi successivi (premi integrativi), al fine di coprire le quote di Indennità di Trattamento di fine Mandato da accantonare.

2) CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'operazione di capitalizzazione intende soddisfare le esigenze di risparmio di medio-lungo periodo dell'Azienda Contraente, con un profilo di rischio contenuto.

La formula di pagamento del premio descritta al precedente punto 1.e) ha le caratteristiche di un programma di investimento ad accumulazione estremamente flessibile, che prevede il versamento di un premio unico iniziale e la possibilità di integrare successivamente le prestazioni garantite tramite il versamento di premi unici aggiuntivi (premi integrativi).

Una parte del premio versato viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi gravanti sul contratto (vedi punto 7.1.1 della Nota Informativa); pertanto non concorre alla formazione del capitale che verrà corrisposto ai Beneficiari.

Il capitale garantito si accresce per effetto delle rivalutazioni annualmente riconosciute. Gli effetti del meccanismo di rivalutazione e i valori di riscatto sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella sezione F) della Nota Informativa.

3) PRESTAZIONI E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede il pagamento, ai beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un capitale alla scadenza del contratto determinato secondo quanto previsto all'Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali. Tale capitale per ciascuna posizione individuale è determinato come il maggiore fra i seguenti importi, relativi a ciascuna posizione individuale:

- **il capitale assicurato** rivalutato come stabilito all'Articolo 10 b) delle Condizioni Contrattuali.
Il capitale inizialmente assicurato, a fronte di ciascun premio versato, è uguale al premio stesso al netto dei caricamenti.
Il capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione del rendimento annuo da attribuire al contratto determinato moltiplicando il rendimento medio annuo realizzato (conseguito) dalla Gestione interna separata cui è collegato il contratto stesso per una aliquota di partecipazione pari al 90%, a condizione che la Società conservi almeno uno 0,50 di punto percentuale di rendimento realizzato.
E' comunque previsto per il capitale derivante dal premio unico corrisposto al perfezionamento e per i capitali derivanti dai premi integrativi, il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione) pari al 2,00%.
Le rivalutazioni annuali del capitale assicurato, derivati dal riconoscimento della più elevata fra la misura annua di rivalutazione ottenuta dall'applicazione dell'aliquota di partecipazione e la minima garantita, si consolidano, risultando così definitivamente acquisite sul contratto.
- il cumulo dei **premi versati maggiorati** calcolati come stabilito all'Articolo 10 c) delle Condizioni Contrattuali.

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 dagli articoli 9, 10, 11, delle Condizioni Contrattuali.

4) COSTI

La Società, 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 sul contratto, 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 della capitalizzazione 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 sulla capitalizzazione in caso di riscatto al decimo anno, riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno in cui è durata l'operazione. Il CPMA del quindicesimo anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il CPMA è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilita dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo (al momento della redazione della presente Scheda sintetica) ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA)
Gestione interna separata "BIM VITA"

<i>Premio unico</i>	<i>Qualunque</i>
<i>Sesso:</i>	<i>Indifferente</i>
<i>Età:</i>	<i>Indifferente</i>
Anno	CPMA
5	1,56%
10	1,03%

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 ai dipendenti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione (*)	Rendimento minimo riconosciuto al contratto (**)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2000	9,77%	8,79%	5,57%	2,60%
2001	3,42%	2,92%	4,93%	2,70%
2002	4,92%	4,42%	4,67%	2,50%
2003	4,10%	3,60%	3,73%	2,50%
2004	3,83%	3,33%	3,59%	2,00%
2005	4,05%	3,55%	3,16%	1,70%

(*) Rendimento medio annuo della Gestione Separata BIM VITA certificato a seguito di avvenuta revisione contabile.

(**) Rendimento determinato tenendo conto dell'aliquota di partecipazione del 90% e del rendimento minimo conservato (trattenuto) dalla Società pari a 0,50 punti percentuali, 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, se persona fisica, 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.

NOTA INFORMATIVA

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Sezione A. Informazioni sull'impresa di assicurazione

1 INFORMAZIONI GENERALI

BIM VITA S.p.A è una società per azioni controllata pariteticamente dal Gruppo Fondiaria-Sai e dal Gruppo BIM - Banca Intermobiliare.

Sede Legale e Direzione Generale: via A. Gramsci 7 - 10121 Torino (Italia)

Sede Amministrativa: Via C. Marengo, 25 – 10126 Torino (Italia)

BIM VITA può essere contattata:

- telefonicamente al numero +39 0115162411
- via telefax al numero +39 0115619495
- via posta elettronica all'indirizzo bimvita@gruppobim.it
- Il sito internet è www.bimbank.it

E' un'impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e di capitalizzazione con decreto ministeriale N° 19.573 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 degli introiti retrocessi risulta dal rendiconto annuale di gestione certificato dalla società di revisione contabile di cui alla successiva sezione C.

Sezione B. Informazioni relative alle prestazioni e alle garanzie offerte

3 PRESTAZIONI E GARANZIE OFFERTE

La durata del contratto "T.f.M. di BIM - Assicurazione collettiva per il Trattamento di fine Mandato nella forma di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del Capitale" (*Tariffa 151*) verrà fissata in 5 anni; il contratto si rinnova tacitamente di 5 anni in 5 anni salvo disdetta di una delle parti.

Resta però inteso che le posizioni dei singoli Collaboratori/Amministratori, la cui durata è determinata in ragione degli ipotetici anni mancanti al termine del rapporto di collaborazione con un limite massimo di 10 anni, nonostante la disdetta, non potranno essere riscattate dal Contraente se non in caso di definitiva risoluzione del rapporto di collaborazione.

Con questa operazione di capitalizzazione la Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, un capitale determinato come il maggiore tra il capitale assicurato rivalutato ed i premi maggiorati come previsto all'Articolo 10 delle Condizioni Contrattuali.

Il capitale garantito si acquisisce mediante versamento di un premio unico dovuto inizialmente e di eventuali premi integrativi facoltativi. Il capitale che si acquisisce con ciascun premio versato è uguale al premio stesso diminuito delle spese, indicate al successivo punto 7.1.1 che, pertanto, non concorrono alla formazione del capitale che verrà corrisposto ai Beneficiari.

Il contratto offre i seguenti benefici (dettagliatamente descritti al successivo punto 5):

- la rivalutazione annuale dello stesso capitale assicurato, sotto forma di maggiorazione dei capitali versati per effetto dell'assegnazione di una parte dei redditi finanziari derivanti dalla Gestione interna separata degli investimenti cui è collegata la capitalizzazione;
- 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%;
- la posticipazione della liquidazione delle singole posizioni individuali, nel caso in cui, al termine della durata della posizione individuale il Contraente non comunichi alla Società l'avvenuto termine del rapporto di collaborazione. Si continua così a beneficiare delle rivalutazioni, fino al momento in cui si verificherà la risoluzione del rapporto di collaborazione;
- la garanzia che il capitale liquidato non sia mai inferiore ai premi versati: infatti viene offerta la liquidazione del capitale assicurato con il minimo dei premi versati maggiorati, come disciplinato al successivo Articolo 10 c) delle Condizioni Contrattuali.

4 PREMI

L'entità del premio dipende dal livello delle garanzie richieste dal Contraente

Inoltre, il Contraente può effettuare in ogni momento il versamento di premi integrativi al fine di coprire le quote di Trattamento di fine Mandato da accantonare negli anni.

La formula di pagamento del premio sopra descritta ha le caratteristiche di un programma di investimento ad accumulazione estremamente flessibile, che prevede il versamento di un premio unico iniziale e la possibilità di incrementare successivamente le prestazioni garantite tramite il versamento di premi integrativi.

La Società trattiene da ciascun premio unico versato (iniziale o integrativo) un caricamento proporzionale, come precisato al successivo punto 7.1.1.

I pagamenti presso la Sede Amministrativa possono essere effettuati a mezzo assegno bancario o circolare intestato alla Società dietro rilascio di apposita quietanza.

I pagamenti presso i soggetti abilitati dalla Società possono essere effettuati a mezzo bonifico bancario oppure mediante ordine permanente di addebito. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data valuta beneficiario (Società) relativa all'ordine permanente di addebito o di bonifico è la data in cui la Società considera corrisposto il premio (data di incasso).

5 MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

L'operazione di capitalizzazione è collegata alla Gestione interna separata "BIM VITA", descritta nella successiva sezione C.

Il rendimento realizzato dalla Gestione, moltiplicato per una aliquota di partecipazione pari al 90%, a condizione che la Società conservi almeno uno 0,50 di punto percentuale (commissione annua di gestione indicata al successivo punto 7.2), viene annualmente attribuito al contratto a titolo di partecipazione agli utili sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato.

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni ricorrenza annuale di contratto, nonché al momento della risoluzione della posizione individuale (riscatto totale).

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.

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

Nel caso in cui il capitale assicurato come sopra determinato sia inferiore ai premi maggiorati come calcolati al successivo Articolo 10 c) delle Condizioni Contrattuali verrà liquidata quest'ultima prestazione.

Gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni sono evidenziati nel progetto esemplificativo riportato nella successiva sezione F.

Sezione C. Informazioni sulla gestione interna separata

6. GESTIONE INTERNA SEPARATA

Il presente contratto è collegato ad una gestione separata di 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 a cui si rimanda per maggiori dettagli e che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali riportate nel presente Fascicolo Informativo.

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 dalla garanzia del valore minimo del capitale acquisito - grazie all'attribuzione di un interesse annuo sotto forma di misura annua minima di rivalutazione - e dall'impegno della Società a consolidare annualmente i risultati via via raggiunti, come indicato al precedente punto 3.

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.

La gestione del patrimonio della gestione interna separata è stata delegata a Fondiaria Sai S.p.A.

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

Sezione D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

7 COSTI

7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

L'operazione di capitalizzazione prevede, direttamente a carico del Contraente, i costi indicati ai seguenti punti 7.1.1 e 7.1.2.

7.1.1 Costi gravanti sul premio

Tipologia	Onere
Caricamento percentuale applicato sul premio	5,00%

7.1.2 Costi per riscatto

Non sono presenti costi in caso di riscatto.

7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione

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

Tipologia	Onere
Commissione annua applicata dalla Società sul rendimento conseguito dalla gestione separata	10,00%(*)

(*) Commissione applicata nel caso il rendimento da attribuire al contratto consenta alla Società di trattenerci almeno mezzo punto percentuale di rendimento realizzato (misura di rendimento minima trattenuta). Qualora il livello del rendimento annuo realizzato non consenta il trattenimento dello 0,50%, la commissione annua applicata verrà aumentata sino a consentire tale conservazione.

7.3 Misure e modalità di eventuali sconti

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

8 REGIME FISCALE

8.1 Regime fiscale dei premi

I premi dei contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

8.2 Regime fiscale delle somme corrisposte

Le somme spettanti in dipendenza del contratto descritto nella presente Nota Informativa, vengono corrisposte ai beneficiari persone fisiche in qualità di Collaboratori/Amministratori, inseriti nell'elenco di cui all'art. 2 delle Condizioni Contrattuali, e non esercenti attività di impresa. Esse costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito e la quota dei premi pagati che le hanno generate. Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50% 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.

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

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

Sezione E. Altre informazioni sul contratto

9 MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO

Il contratto è perfezionato (concluso) nel giorno in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve e sottoscrive il contratto debitamente firmato dalla Società.

Ciascuna posizione individuale entra in vigore, a condizione che il contratto sia stato concluso e sia stato pagato il primo premio relativo alla suddetta posizione, alle ore 24 del giorno indicato quale data di decorrenza sull'elenco degli Amministratori/Collaboratori.

10 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Non è prevista l'anticipata risoluzione del contratto.

In caso di disdetta, da comunicarsi per iscritto alla controparte entro 6 mesi dalla scadenza del contratto, il contratto non sarà automaticamente rinnovato.

Il contratto disdettato, raggiunta la scadenza contrattuale, non potrà più essere alimentato dal versamento di ulteriori premi, ma resta inteso che le posizioni dei singoli Collaboratori/Amministratori, nonostante la disdetta, non potranno essere riscattate dal Contraente se non in caso di definitiva risoluzione del rapporto di collaborazione.

Non è previsto valore di riduzione.

11 RISCATTO

Il Contraente può richiedere il riscatto di una o più posizioni individuali in caso di definitiva risoluzione del rapporto di collaborazione.

Il valore liquidabile sarà determinato come il massimo tra il capitale assicurato al momento della richiesta e il cumulo dei premi versati e maggiorati fino al momento della richiesta, relativi al Collaboratore/Amministratore cessato.

Perché la Società liquidi tale valore è necessaria la presentazione di un documento comprovante la risoluzione del rapporto di collaborazione.

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

A richiesta del Contraente, da inoltrare per iscritto alla Sede della Società o per il tramite dei soggetti abilitati dalla stessa, la Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le informazioni relative all'evoluzione del rapporto assicurativo, con particolare riguardo al riepilogo dei premi pagati ed al valore raggiunto dalla prestazione assicurata.

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

Via Gramsci 7 10126 – Torino (Italia)
telefonicamente al numero +39 011 5619495
via telefax al numero +39 011 6658839
via posta elettronica bimvita@grupprobim.it

12 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 o telefax.

In tal caso il Proponente ha diritto alla restituzione delle somme eventualmente già pagate entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta comunicazione.

13 DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente, se persona fisica, può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della 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 da parte della Società della comunicazione del recesso, dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici, al Contraente verrà rimborsato il premio eventualmente corrisposto.

14 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE

I pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati - previa richiesta di liquidazione inoltrata su appositi moduli forniti dalla Società - entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa elencata nelle Condizioni Contrattuali all'Articolo 13 .

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.

15 LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

16 LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

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

17 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

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 e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

18 FORO COMPETENTE

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

19 TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

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, disponibili anche sul sito Internet della Società.

21 INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

Al Contraente verrà tempestivamente inviata comunicazione delle eventuali variazioni (anche normative), intervenute rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto.

Entro 60 giorni dalla data di ciascuna rivalutazione annuale del contratto, la Società invierà al Contraente l'estratto conto annuale dell'operazione di capitalizzazione riferito alla suddetta data.

L'estratto conto riepilogherà:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) il tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione, l'aliquota di partecipazione del rendimento riconosciuta, il tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, il tasso annuo di rendimento attribuito per la rivalutazione delle prestazioni.

Sezione F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto di una singola posizione individuale, al lordo degli oneri fiscali e nell'ipotesi di versamento del solo premio unico. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata. Il sesso e l'età dell'assicurato non influiscono sull'ammontare delle prestazioni.

- Durata posizione individuale anni 5
- Premio unico versato al perfezionamento Euro 10.000,00
- Caricamento applicato Euro 500,00
- Capitale inizialmente acquisito con il premio unico Euro 9.500,00

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

- a) il **tasso annuo di rendimento minimo garantito**, sotto forma di misura annua minima di rivalutazione del capitale acquisito con il premio unico di perfezionamento, garantita contrattualmente, pari a **2,00%**;
- b) un'**ipotesi di rendimento annuo costante** realizzato dalla Gestione separata, stabilita dall'ISVAP e pari, al momento della redazione del presente progetto, al **4,00%**. Sulla base di tale ipotesi e tenuto conto di quanto descritto al precedente punto 5. Sezione B, la misura annua di rivalutazione da adottare viene così calcolata:

rendimento annuo da attribuire : $4,00\% * 90\% = 3,60\%$;

differenza fra rendimento realizzato e quello da attribuire: $4,00\% - 3,60\% = 0,40\%$;

tale differenza è dunque inferiore a 0,50% e poiché il rendimento annuo da attribuire deve consentire il trattenimento da parte della Società di almeno 0,50% del rendimento realizzato, si calcola: $4,00\% - 0,50\% = 3,50\%$; l'aliquota di partecipazione da applicare è $3,50\%/4,00\%=87,50\%$ e la **misura annua di rivalutazione risulterà pari a 3,50%**.

I valori sviluppati in base al **tasso di rendimento minimo garantito** (misura annua minima di rivalutazione) rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni Contrattuali – a condizione che il premio unico previsto sia stato puntualmente versato – e non tengono pertanto conto di ipotesi sulle future partecipazioni agli utili attribuite, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli (attivi) investimenti che compongono la Gestione separata 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 minimo garantito (misura annua minima di rivalutazione): 2,00%

(importi in Euro)

Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale assicurato (fine anno)	Premio maggiorato	Valore di riscatto (fine anno)
1	10.000,00	9.690,00	10.000,00	10.000,00
2		9.883,80	10.000,00	10.000,00
3		10.081,48	10.000,00	10.081,48
4		10.283,11	10.000,00	10.283,11
5		10.488,77	10.000,00	10.488,77

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

Parametri di calcolo:

- Tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione separata..... 4,00%
- Aliquota di partecipazione.....90,00%
- Tasso annuo di rendimento conservato (trattenuto) dalla Società0,50 di punto percentuale
- Tasso annuo di rendimento attribuito3,50%

(importi in Euro)

Anni Trascorsi	Premio unico	Capitale assicurato (fine anno)	Premi maggiorati	Valore di riscatto (fine anno)
1	10.000,00	9.832,51	10.058,00	10.058,00
2		10.176,65	10.116,34	10.176,65
3		10.532,83	10.175,01	10.532,83
4		10.901,48	10.234,03	10.901,48
5		11.283,03	10.293,39	11.283,03

Le prestazioni riportate sono per entrambi gli sviluppi al lordo di oneri fiscali.

BIM VITA S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Articolo 1 - Posizione individuale

La posizione individuale è costituita dalle garanzie assicurative prestate in favore di ogni singolo Amministratore/Collaboratore, a seguito del suo inserimento nel contratto disposto dal Contraente a copertura del Trattamento di fine Mandato (T.f.M).

Le garanzie assicurative consistono in un'assicurazione di capitalizzazione a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale assicurato (tariffa n. 151).

Articolo 2 - Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto

Il presente contratto è perfezionato (concluso) nel giorno in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve e sottoscrive il contratto debitamente firmato dalla Società.

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato corrisposto il primo premio, alle ore 24 del giorno indicato quale data di decorrenza del presente contratto.

La durata del contratto, espressa in anni interi, non potrà risultare inferiore ad anni 5 e si intenderà tacitamente rinnovato per 5 anni e così di seguito, a meno che non venga disdettato dal Contraente o dalla Società con preavviso di almeno 6 mesi, a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Resta però inteso che le posizioni individuali esistenti al termine della durata contrattuale rimarranno regolarmente in vigore fino alla loro relativa scadenza alle presenti Condizioni Contrattuali.

Il contratto si risolve a seguito dell'estinzione di tutte le posizioni individuali.

Articolo 3 - Comunicazione da parte del Contraente

Il Contraente si impegna a consentire l'ingresso in contratto a tutti gli Amministratori/Collaboratori attuali e futuri.

Il Contraente si impegna a comunicare alla Società l'elenco degli Amministratori/Collaboratori, per i quali manifesta la volontà di inserimento in contratto, tramite la compilazione e la sottoscrizione della proposta su apposito modulo fornito dalla Società.

Per ciascun Amministratore/Collaboratore il Contraente dovrà specificare la data di nascita ed il sesso nonché il premio che intende versare.

Articolo 4 - Comunicazione da parte della Società

La Società rilascerà al Contraente, in base alla proposta da questi compilata e sottoscritta, l'elenco di assicurazione degli Amministratori/Collaboratori con l'indicazione, per ciascuno di essi, dei capitali assicurati iniziali; questo elenco formerà parte integrante del contratto.

La Società comunicherà al Contraente, in occasione di ciascuna ricorrenza annuale del contratto e per ciascuna posizione individuale, il valore raggiunto dalla prestazione assicurata, ai sensi dell'Articolo 9, a seguito della rivalutazione, di cui al successivo Articolo 10 .

Articolo 5 - Obblighi della Società e del Contraente

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

Articolo 6 - Dichiarazioni del Contraente

Le dichiarazioni del Contraente devono essere esatte e complete secondo quanto stabilito dalla legge.

Articolo 7 - Entrata in vigore, durata ed estinzione della posizione individuale

Ciascuna posizione individuale contenuta nell'elenco di cui al precedente Articolo 4 entra in vigore, a condizione che il contratto sia stato concluso e sia stato pagato il primo premio relativo alla suddetta

posizione, alle ore 24 del giorno indicato quale data di decorrenza sull'elenco degli Amministratori/Collaboratori.

La durata di ogni singola posizione individuale verrà determinata in ragione degli anni mancanti al termine del rapporto di collaborazione o del mandato rilasciato agli Amministratori.

La posizione individuale si estingue qualora, nel corso del periodo di differimento, si verifichi il primo tra i seguenti eventi:

- richiesta di riscatto totale;
- scadenza della posizione individuale, se interviene la contemporanea cessazione del rapporto di collaborazione o di mandato.

Articolo 8 - Premio

Il Contraente verserà, relativamente a ciascun Amministratore/Collaboratore inserito nell'elenco di cui al precedente Articolo 4 :

1. all'atto dell'inserimento in contratto, un premio commisurato al Trattamento di fine Mandato totale o parziale maturato;
2. nel corso della durata della posizione individuale, un premio unico e premi integrativi al fine di coprire le quote di Trattamento di fine Mandato da accantonare negli anni successivi.

I pagamenti presso la Sede Amministrativa possono essere effettuati a mezzo assegno bancario o circolare intestato alla Società dietro rilascio di apposita quietanza.

I pagamenti presso i soggetti abilitati dalla Società possono essere effettuati a mezzo bonifico bancario oppure mediante ordine permanente di addebito. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data valuta beneficiario (Società) relativa all'ordine permanente di addebito o di bonifico è la data in cui la Società considera corrisposto il premio (data di incasso).

Il premio incassato per ciascun Amministratore/Collaboratore, al netto dei caricamenti, costituisce il capitale assicurato iniziale che viene investito nella Gestione Separata cui è collegato il presente contratto.

Il Contraente, nel corso della durata contrattuale e senza alcun onere, ha facoltà di interrompere e successivamente riprendere il pagamento dei premi.

Articolo 9 - Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, al termine della durata di ciascuna posizione individuale la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati la prestazione assicurata determinata come il maggiore fra i seguenti importi:

- il capitale assicurato rivalutato come stabilito al successivo Articolo 10 punto b);
- il cumulo dei premi versati maggiorati come stabilito al successivo Articolo 10 punto c).

Il valore della prestazione assicurata verrà comunicato al Contraente ad ogni data di calcolo della rivalutazione.

A seguito del pagamento della prestazione assicurata al termine della durata, la posizione individuale si estingue e nulla è più dovuto dalla Società.

Qualora raggiunto il termine di tale durata il Contraente non comunichi alla Società l'avvenuto termine del rapporto di collaborazione - allegando la documentazione di cui all'Articolo 13 -, la Società provvederà automaticamente a differire di anno in anno la corresponsione della prestazione assicurata, alle condizioni e con le modalità di rivalutazione in vigore a tale data.

Articolo 10 - Modalità di rivalutazione della prestazione assicurata

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato per ciascuna posizione individuale sulla base del rendimento medio annuo ottenuto dalla Gestione Separata BIM VITA .

a) Misura annua di rivalutazione

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, la Società determina il rendimento annuo da attribuire al contratto moltiplicando il rendimento medio annuo di cui al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata BIM VITA per un'aliquota di partecipazione pari al 90%.

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

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

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito al contratto e non può risultare inferiore alla misura annua di rivalutazione minima garantita pari al 2,00%.

b) Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato per ciascuna posizione individuale verrà rivalutato sommando al valore da esso raggiunto alla ricorrenza annuale precedente i seguenti valori:

- il capitale assicurato iniziale derivante dai premi eventualmente corrisposti durante l'anno assicurativo ultimo trascorso;
- un importo ottenuto moltiplicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), per il capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale immediatamente precedente;
- l'importo che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale derivante dai premi eventualmente corrisposti nell'anno assicurativo ultimo trascorso, per la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione rispettivamente alla frazione d'anno compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la ricorrenza annuale in cui si effettua la rivalutazione.

Il capitale assicurato rivalutato fino ad una data diversa dalla ricorrenza annuale del contratto sarà ottenuto sommando al valore del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente i seguenti valori:

- il capitale assicurato iniziale derivante dai premi eventualmente corrisposti tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data di calcolo;
- un importo ottenuto moltiplicando la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione alla frazione d'anno compresa tra la ricorrenza annuale del contratto immediatamente precedente e la data di calcolo, per il capitale assicurato rivalutato alla ricorrenza annuale precedente;
- l'importo che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale derivante dai premi eventualmente corrisposti tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di calcolo, per la misura annua di rivalutazione, di cui alla precedente lettera a), ridotta in proporzione rispettivamente alla frazione d'anno compresa tra la data di incasso di ciascun premio e la data di calcolo.

c) Maggiorazione dei premi

Al fine del calcolo della prestazione assicurata, i premi versati saranno maggiorati rivalutandoli con le medesime modalità con cui si rivaluta il capitale assicurato di cui all'Articolo 10 lettera b), utilizzando, al posto della misura annua di rivalutazione, il rendimento annuo, se positivo, determinato dalla differenza tra il prodotto del rendimento medio annuo, di cui al punto 2. del Regolamento della Gestione Separata BIM VITA, per un'aliquota di partecipazione pari al 90% ed il tasso del 3%, il tutto scontato per il periodo di un anno al 3%.

La predetta misura annua di rivalutazione ed il rendimento annuo per la determinazione della maggiorazione dei premi saranno calcolati sulla base del rendimento medio annuo della Gestione Separata BIM VITA relativo al terzo mese precedente la data di calcolo stessa.

Per i contratti in vigore, la Società invierà annualmente al Contraente la comunicazione del valore raggiunto dalla prestazione assicurata, relativamente a ciascuna posizione individuale, in seguito al calcolo della rivalutazione.

Articolo 11 - Riscatto totale

Il Contraente ha la facoltà di richiedere il riscatto totale della posizione individuale di uno o più Amministratori/Collaboratori in caso di risoluzione del rapporto di collaborazione, avvenuto per qualsiasi causa, compreso il decesso, prima dell'estinzione della stessa.

La richiesta di riscatto, effettuata tramite l'apposito modulo, fornito dalla Società e disponibile anche presso i soggetti abilitati dalla stessa, firmato dal Contraente e completato con la documentazione prevista all'Articolo 13 , dovrà pervenire alla Sede Amministrativa della Società, per il tramite dei soggetti abilitati dalla stessa o tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

La richiesta di riscatto totale determina l'estinzione della posizione individuale con effetto immediato dalla data di richiesta dello stesso.

Il valore di riscatto è pari alla prestazione assicurata come disciplinata all'Articolo 9 , rivalutata secondo quanto previsto all'Articolo 10 utilizzando come data di calcolo per la rivalutazione del capitale assicurato e per la maggiorazione dei premi, la data di richiesta di riscatto, come risulta dal modulo di richiesta, se effettuata tramite i soggetti abilitati, o dalla data di spedizione della lettera raccomandata, quale risulta dal timbro postale di invio, se effettuata direttamente alla Sede Amministrativa.

Articolo 12 - Beneficiari

I Beneficiari delle prestazioni assicurate sono i singoli Amministratori/Collaboratori inseriti nell'elenco di cui al precedente Articolo 4 , ovvero, in caso di morte, gli eredi legittimi e testamentari.

Articolo 13 - Pagamenti della Società

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

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

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione.

In caso di **riscatto totale** i documenti necessari sono:

- la fotocopia del verbale di assemblea che rileva la decadenza della carica dell'amministratore;
oppure
- la fotocopia della comunicazione, su carte intestata del Contraente, dell'avvenuta risoluzione del rapporto di collaborazione dell'interessato, qualora questi non ricopra cariche specifiche;
- l'imponibile da assoggettare alla ritenuta d'acconto del 20% quale indennità di fine mandato.

Resta inteso che la Società pagherà all'Amministratore/Collaboratore l'ammontare del Trattamento di fine Mandato al netto della ritenuta IRPEF del 20% e contestualmente pagherà al Contraente, che è sostituto d'imposta, l'importo corrispondente alla ritenuta IRPEF del 20%.

In caso di **morte dell'Amministratore/Collaboratore**, i documenti necessari sono:

- richiesta scritta del Contraente;
- certificato di morte dell'Amministratore/Collaboratore;
- atto di notorietà;
- stato di gravidanza della vedova;
- copia autenticata del Decreto del Giudice Tutelare in caso di eventuali Beneficiari minorenni e/o incapaci.

Il pagamento delle somme dovute viene effettuato dalla Sede Amministrativa della Società entro 30 giorni dalla presentazione di tali documenti. Decorso il termine dei 30 giorni - ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento - sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo più elevato tra il saggio legale in vigore ed il rendimento attribuito a norma dell'Articolo 10 . Quest'ultimo è calcolato sulla base del rendimento medio della Gestione Separata BIM VITA relativo al terzo mese precedente l'anzidetta data.

Articolo 14 - Prestiti

Sul presente contratto non sono concedibili prestiti.

Articolo 15 - Cessione, pegno e vincolo

Sul presente contratto non sono ammesse operazioni di cessione, pegno, vincolo.

Articolo 16 - Duplicato del contratto

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

Articolo 17 - Rinvio alle norme di legge

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

Articolo 18 - Imposte

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

Articolo 19 - Variazioni contrattuali

La Società si riserva di apportare alle presenti Condizioni Contrattuali quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di interventi normativi. Le nuove condizioni verranno applicate alle prestazioni assicurate derivanti dai premi versati dalla prima ricorrenza annuale del contratto successiva all'entrata in vigore delle modifiche.

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.

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.

DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE PER RICHIESTE DI PAGAMENTO

Cessazione dei rapporti di amministrazione o collaborazione	<ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R. o telefax • Codice fiscale (e/o Partita IVA) del Contraente • Documento comprovante la cessazione del rapporto di: <ul style="list-style-type: none"> - amministrazione (verbale di assemblea o visura camerale) - collaborazione (lettera di cessazione del rapporto di collaborazione) • Dichiarazione del Contraente con l'importo della ritenuta di acconto gravante sul trattamento di fine mandato
Decesso dell'amministratore o collaboratore	<ul style="list-style-type: none"> • Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R. o telefax • Codice fiscale (e/o Partita IVA) del Contraente • Certificato di morte dell'amministratore o collaboratore • Dichiarazione del Contraente con l'importo della ritenuta di acconto gravante sul trattamento di fine mandato • Copia di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari. • Codice fiscale dei Beneficiari. • 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 chi sono gli eredi legittimi e se l'assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. 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. • Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli eredi 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.
<p>Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi 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.</p>	

GLOSSARIO

Appendice (contrattuale)

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne o integrarne alcuni aspetti, in base a quanto concordato tra la Società e il Contraente.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente, che riceve la prestazione contrattuale quando si verifica l'evento previsto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi sostenuti dalla Società.

Collettiva

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione stipulato da un Contraente, normalmente una persona giuridica, nell'interesse di un gruppo di Assicurati (esempio: il datore di lavoro che stipula l'assicurazione collettiva per i propri dipendenti).

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

Contraente

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

Contratto di capitalizzazione

Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

Contratto rivalutabile

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da un meccanismo di accrescimento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una gestione interna separata.

Convenzione

Contratto che il Contraente stipula con la Società per concludere assicurazioni o capitalizzazioni destinate ai componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà esserne inserito mediante una propria posizione individuale

Garanzia (Assicurazione) complementare o accessoria

Garanzia di rischio abbinata obbligatoriamente o facoltativamente alla garanzia principale.

Gestione interna separata

Fondo appositamente creato per i contratti a prestazioni rivalutabili, gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività della Società. La rivalutazione delle prestazioni dipende dal rendimento ottenuto dalla gestione interna separata.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persona fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

ISVAP

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

Clausola contrattuale secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione sia corrisposta in forma diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio: l'opportunità di scegliere che il capitale sia convertito in una rendita vitalizia o, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in unica soluzione.

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del primo premio pattuito.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

Premio

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società - in unica soluzione o secondo un piano di versamenti prestabilito - quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione si prescrivono nel termine di un anno.

Prestazione

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

Progetto personalizzato

Esemplificazioni dello sviluppo dei premi, delle prestazioni, dei valori di riduzione e di riscatto, elaborate in base a rendimenti finanziari ipotetici e secondo schemi stabiliti dall'ISVAP.

Proposta

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni prestabilite.

Quietanza

Documento che prova l'avvenuto pagamento (esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dal Beneficiario alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

Riattivazione

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni contrattuali, il versamento dei premi dopo una sospensione del loro pagamento. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente. La legge impone particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui viene investita.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni, con la periodicità prestabilita, derivante dall'attribuzione di una quota del

rendimento della gestione interna separata.

Scheda contrattuale (di polizza)

Documento in cui vengono riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario e dove sono indicati gli elementi che caratterizzano il contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, ecc.).

Sostituzione (Trasformazione)

Modifica richiesta dal Contraente, riguardante alcuni elementi del contratto (esempio: la durata, il tipo di garanzia o l'importo del premio), le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società che, comunque, non è tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione.

Tassazione separata

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive dell'imposta sui redditi.

Tasso tecnico

Rendimento finanziario, annuo e composto, che è già compreso nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali.

Data dell'ultimo aggiornamento dei dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo: 31/03/2006.

INFORMATIVA PRIVACY

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

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

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

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

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

- f) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
- g) 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 Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato.

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

3. Modalità del trattamento dei dati

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

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

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

4. Comunicazione dei dati personali

I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità 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; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società 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 consortili 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 è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);

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

L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati è 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 potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società 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, nonché della logica e delle finalità 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, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio di tali diritti Lei potrà rivolgersi al responsabile pro-tempore della Direzione ICT del Gruppo FONDIARIA-SAI c/o Ufficio Privacy (fax 011.6533613), che potrà 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.

**TFM DI BIM VITA
PROPOSTA**

Filiale _____ **Codice** _____

Contraente:

Cognome e nome o Ragione Sociale: _____ Cod. Fiscale /P.IVA: _____

Domicilio o Sede Sociale: _____ C.a.p: _____ Località _____ Prov: _____

Sottogruppo _____ Gruppo/Ramo _____

Legale Rappresentante:

Cognome e Nome: _____ nato il : _____ a _____

Codice Fiscale: _____ Domicilio: _____

C.A.P.: _____ Località _____ Prov: _____

Tipo di Delega: Legale Rappresentante Cointestatario Dipendente Delegato

Documento: _____ Numero: _____

Data di rilascio/rinnovo: _____ Luogo di rilascio: _____

Firma del Rappresentante:

(solo se il Contraente è persona Giuridica)

Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità

BENEFICIARIO A SCADENZA AMMINISTRATORE

PRESTAZIONI E DURATA FORMA TARIFFARIA

Codice Tariffa: _____ Durata (anni): _____ Descrizione tariffa: _____

151 _____ Capitalizzazione a pr. unico e pr. integrativi

DECORRENZA E PREMIO UNICO DA VERSARE IN SEDE DI STIPULA DEL CONTRATTO COME PREVISTO ALL'ART.2 DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Decorrenza contratto: _____ Premio unico iniziale EUR _____

___/___/___ _____

PAGINA 1 DI 3

(barrare la casella interessata)

COPIA per il Cliente

COPIA per la Direzione

Copia per L'Agenzia

I pagamenti presso la Sede Amministrativa possono essere effettuati a mezzo assegno bancario o circolare intestato alla Società dietro rilascio di apposita quietanza.

I pagamenti presso i soggetti abilitati dalla Società possono essere effettuati a mezzo bonifico bancario oppure mediante ordine permanente di addebito.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa ricevuta, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196:

acconsento

- *al trattamento da parte del Titolare e degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che mi 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);*

acconsento (°)

- *al trattamento, dei dati personali comuni che mi 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 extraUE) 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 l'Interessato NON intenda dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei suoi 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, deve premettere la parola "NON" alla parola "acconsento").

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

Data _____

Firma _____

FASCICOLO INFORMATIVO

Il Contraente dichiara di aver ricevuto prima della sottoscrizione della polizza collettiva il Fascicolo Informativo Mod. 151BIM2006 Ed. 31/03/2006 relativo alla capitalizzazione TFM di Bim Vita e di accettarlo integralmente.

IL RAPPRESENTANTE DELLA FILIALE
(certifico la firma qui a lato)

CONTRAENTE

PAGINA 2 DI 3

(barrare la casella interessata)

COPIA per il Cliente

COPIA per la Direzione

Copia per L'Agenzia

ÿ

ÿ

ÿ

