

Linea Investimento Garantito

# BSI OPPORTUNITY

Assicurazione di capitale differito  
rivalutabile a premio unico con  
controassicurazione

Il presente Fascicolo Informativo contenente:  
Scheda Sintetica,  
Nota Informativa,  
Condizioni di Assicurazione,  
Glossario,  
Modulo di Proposta,  
deve essere consegnato al Contraente  
prima della sottoscrizione  
della proposta di Assicurazione.

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

pag. 1 di 34



**BGVITA**

## 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

Genertellife S.p.A. - Società appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società.

#### 1.b) Denominazione del contratto

BSI Opportunity.

#### 1.c) Tipologia del contratto

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

#### 1.d) Durata

La **durata del contratto** è pari a **5 anni**.

**È possibile esercitare il diritto di riscatto totale purché siano trascorsi almeno 12 mesi dalla decorrenza del contratto.**

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un **premio unico**.

Importo minimo: **Euro 5.000,00**

Importo massimo: **Euro 2.500.000,00**

## ■ 2. Caratteristiche del contratto

BSI Opportunity si propone come una soluzione di **investimento** con un livello di **rischio basso**, non pignorabile e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore del premio unico investito nel **medio periodo**.

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità); pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuti nella sezione F della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

**La Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo, elaborato in forma personalizzata al più tardi nel momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.**

## ■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**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 nel documento di Polizza dal Contraente.

### **b) Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento di un importo pari al premio netto versato e rivalutato fino alla data del decesso ai Beneficiari designati nel documento di Polizza dal Contraente.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 1,25% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

Il contratto prevede inoltre il riconoscimento di un tasso minimo garantito nella misura dello 0,00% annuo (la misura annua di rivalutazione non può quindi risultare negativa).

La partecipazione agli utili, una volta dichiarata al Contraente, risulta definitivamente acquisita sul contratto.

In caso di riscatto il Contraente sofferta 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 e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli articoli 1 e 14 delle Condizioni di Polizza.**

## ■ 4. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

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

A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1,00% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durata, età e sesso dell'assicurato ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabiliti dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

**Indicatore sintetico: "Costo percentuale medio annuo"**

### Gestione Speciale Ri.Alto

Premio unico: € 5.000  
Sesso/Età: Maschio/50 anni  
Durata: 5 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	1,72%

Premio unico: € 15.000  
Sesso/Età: Maschio/50 anni  
Durata: 5 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	1,72%

Premio unico: € 30.000  
Sesso/Età: Maschio/50 anni  
Durata: 5 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	1,72%

Premio unico: € 5.000  
Sesso/Età: Maschio/45 anni  
Durata: 5 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	1,72%

Premio unico: € 15.000  
Sesso/Età: Maschio/45 anni  
Durata: 5 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	1,72%

Premio unico: € 30.000  
Sesso/Età: Maschio/45 anni  
Durata: 5 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	1,72%

Premio unico: € 5.000  
Sesso/Età: Maschio/40 anni  
Durata: 5 anni

Premio unico: € 15.000  
Sesso/Età: Maschio/40 anni  
Durata: 5 anni

Premio unico: € 30.000  
Sesso/Età: Maschio/40 anni  
Durata: 5 anni

Anno	Costo % medio annuo	Anno	Costo % medio annuo	Anno	Costo % medio annuo
5	1,72%	5	1,72%	5	1,72%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è di seguito rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata Ri.Alto 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.

### Gestione separata Ri.Alto

Anno	2004	2005	2006	2007	2008
Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	4,57%	4,36%	4,52%	5,07%	4,51%
Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	3,07%	2,86%	3,02%	3,57%	3,01%
Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	3,59%	3,16%	3,86%	4,41%	4,46%
Inflazione	2,00%	1,70%	2,00%	1,71%	3,23%

**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.

La Società è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

### I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero



## Nota Informativa

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte**
- C. Informazioni sulla Gestione Separata**
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**
- E. Altre informazioni sul Contratto**
- F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni**

### ■ **A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**

#### **1. Informazioni generali**

- a) Genertellife S.p.A., appartenente al Gruppo Generali, in seguito chiamata Società
- b) Sede Legale e Direzione Generale in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - Italia
- c) Recapito telefonico: 041 5939611  
Sito Internet: [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)  
E-mail: [bgvita@bgvita.it](mailto:bgvita@bgvita.it)
- d) Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con Prov. ISVAP del 20.09.2001 (pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 228 del 01.10.2001) ed iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Italiane al numero 1.00141.
- e) Società di revisione contabile Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano

**La Società si impegna a notificare al Contraente qualsiasi variazione di denominazione sociale, forma giuridica o indirizzo.**

## 2. Conflitto di interessi

La Società può affidare la gestione patrimoniale e/o depositare gli attivi compresi nella Gestione Speciale Ri.Alto a società facenti parte del Gruppo Assicurazioni Generali S.p.A (il Gruppo) a normali condizioni di mercato e nel rispetto delle disposizioni in tema di operazioni con parti correlate.

Inoltre, nella gestione di questi attivi, il gestore può compiere operazioni su strumenti finanziari, ivi comprese parti di OICR, emessi da società appartenenti al Gruppo.

Attualmente, **tra la Società e gli emittenti non sono in vigore accordi di retrocessione di commissioni**: in caso di eventuali accordi futuri tali retrocessioni saranno comunque poste a beneficio degli assicurati ed i rendiconti annuali della Gestione Speciale daranno evidenza delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati.

La Società, in ogni caso, si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza degli accordi di cui sopra.

## ■ B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**BSI Opportunity** prevede una durata contrattuale fissa pari a 5 anni.

Il contratto, a fronte di un premio unico, prevede le seguenti tipologie di prestazioni principali:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto;
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

#### 3.1 Prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la Società corrisponde ai Beneficiari designati il capitale assicurato, rivalutato secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Articolo 14 delle Condizioni di Polizza).

Si precisa che una parte del premio versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità); pertanto il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione della somma versata, al netto dei costi e della predetta parte di premio per le coperture di rischio.

#### 3.2 Prestazioni in caso di morte

In caso di morte dell'Assicurato, la Società corrisponde ai Beneficiari designati un importo pari al premio netto versato, rivalutato fino alla data del decesso secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Articolo 14 delle Condizioni di Polizza).

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato garantito di un rendimento finanziario pari al 1,25% annuo (tasso di interesse tecnico), impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni a fronte del premio versato.

Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto,



separata dagli altri attivi della Società. Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai inferiori allo **0,00%** (la misura annua di rivalutazione non può quindi risultare negativa).

#### **4. Premi**

Il premio unico è determinato in relazione alle garanzie prestate ed al loro ammontare.

Il premio unico potrà essere versato, alla Società o ad un Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A., con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di Proposta):

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento.

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

Il capitale assicurato beneficia annualmente, alla ricorrenza del contratto, della rivalutazione attribuita (calcolata in base al rendimento realizzato dalla Gestione Speciale nell'esercizio finanziario che va dal 1° novembre di un anno al 31 ottobre dell'anno successivo).

Il rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Ri.Alto, nell'esercizio che si conclude il 31 ottobre di ogni anno, viene attribuito nell'anno solare successivo ai contratti - a titolo di partecipazione agli utili sotto la forma di rivalutazione delle prestazioni - in misura pari al rendimento stesso diminuito di 1,50 punti percentuali. Tale percentuale dell'1,50% si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

Es.: rendimento realizzato 4,50%, rendimento attribuito  $(4,50\% - 1,50\%) = 3,00\%$ .

Es.: rendimento realizzato 7,00%, rendimento attribuito  $(7,00\% - 1,60\%) = 5,40\%$ .

La misura annua della rivalutazione delle prestazioni si ottiene scontando, per un anno in forma composta al "tasso di interesse tecnico", la differenza tra il rendimento attribuito al contratto e il "tasso di interesse tecnico". Il "tasso di interesse tecnico" è pari al 1,25% annuo.

Il rendimento attribuito (misura di rivalutazione) ad ogni ricorrenza annuale del contratto non sarà mai inferiore al **0,00%** e opera la garanzia di consolidamento annuo del rendimento attribuito al contratto. La presenza di tale rendimento non negativo determina la garanzia del capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto.

Nel successivo Punto 6 della presente Nota Informativa vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione della Gestione Speciale Ri.Alto.

Per gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla Sezione F della presente Nota Informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

La Società esprime inoltre l'impegno a consegnare al Contraente, al più tardi nel momento in cui il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.



## ■ C. Informazioni sulla Gestione interna separata

### 6. Gestione interna separata

#### a) Denominazione della Gestione

La gestione è denominata Gestione Speciale Risparmio Alto (**Ri.Alto**).

#### b) Valuta di denominazione

La valuta di denominazione è l'Euro.

#### c) Finalità della Gestione

La Gestione mira ad ottimizzare il rendimento degli investimenti nell'ottica di offrire all'Assicurato una garanzia di rendimento minimo.

#### d) Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento

Il periodo di osservazione inizia il 1° novembre di ogni anno e termina il 31 ottobre dell'anno successivo.

#### e) Composizione della Gestione ed eventuali limiti di investimento

La Gestione è composta principalmente da titoli appartenenti al comparto obbligazionario.

L'investimento azionario viene fatto in OICR armonizzati e non, in titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati anche diversi dall'area Europa, USA, Pacifico, ufficiali, regolarmente quotati, riconosciuti.

Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle aree Europa, USA e Pacifico.

La Società non esclude l'utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato non a scopo speculativo, con la finalità di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio.

Da regolamento non sono previsti limiti di investimento.

#### f) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo Gruppo di appartenenza dell'Impresa Assicuratrice

Strumento finanziario	Percentuale sul totale degli attivi
Azioni	0-10%
OICR	0-10%
Comparti obbligazionari	0-10%

L'ammontare di tutti gli strumenti finanziari collegati a Società del Gruppo risulta inferiore al 10,00% del totale degli attivi componenti la Gestione Speciale.

#### g) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato

La Gestione finanziaria prevede la scelta di investimenti che permetta l'ottenimento di un rendimento della Gestione Speciale tale da far crescere il capitale compatibilmente con il mantenimento della garanzia di rendimento minimo.

La Società delega la Gestione finanziaria della Gestione Speciale a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del risparmio, Via Machiavelli n. 4, 34132 Trieste.

La Società di revisione contabile della Gestione Speciale è Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano

Si rinvia per i dettagli al Regolamento della Gestione Speciale che forma parte integrante delle Condizioni di Polizza.

## ■ D. Informazioni su costi, sconti e regime fiscale

### 7. Costi

#### 7.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 7.1.1 Costi gravanti sul premio

<b>Caricamento</b>	1,00%
--------------------	-------

##### 7.1.2 Costi per riscatto

Si riportano, in forma tabellare, le percentuali di riduzione della prestazione per le diverse durate residue espresse, in via esemplificativa, in anni interi:

<b>Durata residua</b>	<b>Percentuali di riduzione</b>
4	1,86%
3	1,41%
2	0,96%
1	0,49%

#### NOTA

La rappresentazione di costo sopra riportata è conforme alla circolare n. 551/D del 1° marzo 2005 emanata dall'ISVAP. Per la rappresentazione completa della modalità di calcolo del valore di riscatto si rimanda al successivo Punto 10 della presente Nota Informativa.

#### 7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

<b>Gestione Speciale Ri.Alto</b>	
Percentuale trattenuta sul rendimento annuo	1,50 punti percentuali

Tale percentuale trattenuta si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

Es.: rendimento realizzato 4,50%, rendimento attribuito  $(4,50\% - 1,50\%) = 3,00\%$ .

Es.: rendimento realizzato 7,00%, rendimento attribuito  $(7,00\% - 1,60\%) = 5,40\%$ .

## **8. Regime fiscale e riferimenti giuridici**

### **8.1 Tassazione delle somme assicurate**

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dell'assicurazione sulla vita qui descritta, in base alla legislazione in vigore alla redazione della presente nota:

- a) se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni;
- b) se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,5%, sulla differenza fra la somma dovuta dalla Società e l'ammontare del premio corrisposto dal Contraente relativo alla prestazione in caso di vita.

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. Se i proventi sono corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale la Società non applica la predetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

### **8.2 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute dall'Assicuratore in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

### **8.3 Diritto proprio del Beneficiario**

Ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## **E. Altre informazioni sul contratto**

### **9. Modalità di perfezionamento del contratto**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto la comunicazione del proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza del contratto.

Il giorno di decorrenza è pari al giorno di valuta riconosciuto alla Società.

Qualora il contratto preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui è concluso, l'assicurazione entra in vigore alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza indicato nel documento di Polizza.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato tra la sottoscrizione del modulo di Proposta e la data di decorrenza del contratto, la Società, a seguito della consegna del certificato di morte, restituirà il premio versato.

### 10. Riscatto

Il Contraente, **trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto**, può esercitare il diritto di riscatto totale.

Il valore di riscatto totale è ottenuto rivalutando il capitale assicurato fino alla data di richiesta del riscatto e scontando tale capitale al tasso dell'1,75% per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto stesso e quella della scadenza contrattuale.

**Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore al premio versato.**

**In caso di riscatto totale il contratto si estingue e rimane nullo e privo di qualsiasi effetto.**

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente al valore di riscatto, può rivolgersi al **Servizio Clienti** della Società:

Genertellife S.p.A. - Servizio Clienti  
Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV);  
Telefono: 041 5939611  
Fax: 041 5939720  
E-mail: bgvita@bgvita.it

Si rimanda al Progetto Esemplificativo, presente nella successiva Sezione F, per l'illustrazione dell'evoluzione del valore di riscatto. I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto Personalizzato.

### 11. Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto, una volta sottoscritto il modulo di Proposta, il Contraente può revocarlo facendone venir meno ogni effetto. La revoca del modulo di Proposta deve essere comunicata mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

**Nella comunicazione devono essere indicati gli estremi del conto corrente (codice IBAN) su cui conferire l'importo da liquidare;** in assenza di tale dato verrà inviato al Contraente un assegno circolare. **La revoca ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente versato.

### 12. Diritto di recesso

Successivamente alla conclusione del contratto il Contraente può farne venir meno gli effetti esercitando il diritto di recesso.

**La comunicazione di recesso deve essere effettuata entro trenta giorni dal momento in cui il Contraente è informato**, generalmente mediante consegna del documento di Polizza, che il contratto è concluso e deve avvenire mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

**Alla comunicazione di recesso va allegato il documento di Polizza e le eventuali Appendici e devono essere indicati gli estremi del conto corrente (Codice IBAN) su cui conferire l'importo da liquidare;** in assenza di tali dati verrà inviato al Contraente un assegno circolare.

**Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale.**

L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento delle comunicazioni la Società rimborsa al Contraente il premio corrispostole.

### **13. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni**

Per quanto concerne le modalità di inoltro delle richieste di liquidazione si rinvia all'Art.11 delle Condizioni di Polizza.

I pagamenti, dovuti dalla Società a qualsiasi titolo in esecuzione del contratto, vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione da allegare alla relativa richiesta.

**Si precisa però che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952 c.c.).**

### **14. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

### **15. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto ed ogni documento ad esso allegato viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione ed in tal caso sarà la Società a proporre quella da utilizzare.

### **16. Reclami**

**Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:**

**Genertellife S.p.A.**

**Ufficio reclami - Funzione quality**

**Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)**

**Fax 041 5939797**

**gestionereclami@bgvita.it**

**Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.13.31, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla compagnia. 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.**

#### **17. Ulteriore informativa disponibile**

**La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della Gestione Speciale e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Tale documentazione è disponibile sul sito Internet della Compagnia.**

#### **18. Informativa in corso di contratto**

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Speciale intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società esprime l'impegno di trasmettere, entro sessanta giorni dalla ricorrenza, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) premio versato e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- c) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale, tasso annuo di rendimento attribuito (tasso di rivalutazione) con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società.

### **■ F. Progetto Esemplificativo delle prestazioni**

**La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, sesso ed età dell'Assicurato.**

**Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:**

**a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**

**b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,00%. Al predetto tasso di rendimento si applica l'aliquota di retrocessione indicata nelle condizioni contrattuali, tenuto conto del tasso minimo trattenuto dalla Società. La conseguente misura di rivalutazione è ottenuta scorporando il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo del capitale assicurato iniziale**

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazione 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. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate

### **Sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:**

#### **a) tasso di rendimento minimo garantito**

- Tasso di interesse tecnico: 1,25%
- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%
- Età dell'Assicurato: 50
- Durata: 5
- Sesso dell'Assicurato: Maschio
- Premio unico: Euro 95.000,00
- **Capitale assicurato iniziale: Euro 100.123,31**

<b>Anni trascorsi</b>	<b>Capitale assicurato alla fine dell'anno</b>	<b>Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno</b>	<b>Valore di riscatto alla fine dell'anno</b>
1	Euro 100.123,31	Euro 95.000,00	Euro 93.410,89
2	Euro 100.123,31	Euro 95.000,00	Euro 95.045,58
3	Euro 100.123,31	Euro 95.000,00	Euro 96.708,88
4	Euro 100.123,31	Euro 95.000,00	Euro 98.401,29
5	Euro 100.123,31	Euro 95.000,00	-

#### **Prestazione caso vita a scadenza**

Euro 100.123,31

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base di un tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito pari allo 0,00%, alla scadenza contrattuale.**



## b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di interesse tecnico: 1,25%
- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Prelievi sul rendimento: 1,50%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: 50
- Durata: 5
- Sesso dell'Assicurato: Maschio
- Premio unico: Euro 95.000,00
- **Capitale assicurato iniziale: Euro 100.123,31**

Anni trascorsi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	Euro 101.354,83	Euro 96.168,50	Euro 94.559,85
2	Euro 102.601,49	Euro 97.351,37	Euro 97.398,08
3	Euro 103.863,49	Euro 98.548,79	Euro 100.321,51
4	Euro 105.141,01	Euro 99.760,94	Euro 103.332,69
5	Euro 106.434,24	Euro 100.988,00	-

### Prestazione caso vita a scadenza

Euro 106.434,24

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

\* \* \*

**La Società è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

### I rappresentanti legali

Dott. Raffaele Agrusti

Dott. Davide Angelo Passero



## Condizioni di Polizza

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Polizza, di cui la premessa è parte integrante e sostanziale;
- da quanto indicato nel documento di Polizza e nelle eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

### ■ Parte I - Prestazioni

#### Art. 1 - Prestazioni assicurate

BSI Opportunity è un'assicurazione di capitale differito rivalutabile con controassicurazione.

Genertellife S.p.A., al verificarsi di uno dei seguenti eventi, liquida ai Beneficiari designati ed indicati nel documento di Polizza:

**a) in caso di vita dell'Assicurato** alla scadenza contrattuale, un importo pari al capitale assicurato iniziale, rivalutato fino a tale data secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VI);

**b) in caso di morte dell'Assicurato** prima della scadenza contrattuale, un importo pari al premio netto versato, rivalutato fino alla data del decesso secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" (Parte VI).

Il capitale assicurato iniziale è riportato nel Documento di polizza.

#### Art. 2 - Durata del contratto

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto stesso; durata, data di decorrenza e di scadenza sono riportate nel documento di Polizza.

Per questo contratto la durata è fissa ed è pari a 5 anni.

### **Art. 3 - Età dell'Assicurato**

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, deve essere compresa tra un minimo di 18 anni ed un massimo di 90 anni.

### **Art. 4 - Beneficiari**

La designazione dei Beneficiari, fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta e riportata sul documento di Polizza, può essere in qualsiasi momento modificata mediante comunicazione scritta del Contraente stesso alla Società oppure mediante disposizione testamentaria.

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

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari 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 uno degli eventi previsti all'Art. 1 delle presenti Condizioni di polizza, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi qualsiasi variazione al contratto che abbia riflesso sui diritti del Beneficiario richiede l'assenso scritto di quest'ultimo.

### **Diritto proprio del Beneficiario**

Il Beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (art. 1920 del codice civile). In particolare, le somme corrispostegli a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

### **Art. 5 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. La loro inesattezza o incompletezza può comportare il diritto della Società di rifiutare la corresponsione integrale o parziale delle prestazioni assicurate.

## **■ Parte II - Conclusione del contratto**

### **Art. 6 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto si considera concluso nel momento in cui la Società abbia rilasciato al Contraente il documento di Polizza o gli abbia altrimenti inviato per iscritto comunicazione del proprio assenso.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, alle ore ventiquattro del giorno di decorrenza del contratto.

Il giorno di decorrenza, per qualsiasi forma di pagamento scelto, è pari al giorno di valuta riconosciuto alla Società.

Qualora la Polizza preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno indicato nel documento di Polizza.

### **Art. 7 - Diritto di recesso**

Successivamente alla conclusione del contratto il Contraente può farne venir meno gli effetti esercitando il diritto di recesso.

**Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso** mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevuti, il documento di Polizza e le eventuali appendici.

Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale. L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Società.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente, previa consegna del documento di polizza e delle eventuali appendici, il premio versato.

## ■ **Parte III - Premi**

### **Art. 8 - Versamento del premio alla sottoscrizione**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico, da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione del modulo di Proposta. L'ammontare del premio unico non può essere né inferiore a Euro 5.000,00 né superiore a Euro 2.500.000,00.

Il premio potrà essere versato, alla Società o ad un Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A., con le seguenti modalità (come indicato nel modulo di Proposta):

- assegno bancario;
- assegno circolare;
- bonifico bancario;
- addebito sul conto corrente bancario;
- bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento.

## ■ **Parte IV - Vicende contrattuali**

### **Art. 9 - Riscatto**

Il Contraente, **trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto**, può esercitare il diritto di riscatto totale.

Il valore di riscatto è ottenuto rivalutando il capitale assicurato (secondo le modalità previste dalla "Clausola di rivalutazione" - Parte VI delle presenti Condizioni) fino alla data di richiesta del riscatto e scontando tale capitale al tasso dell'1,75% per il periodo di tempo che intercorre tra la data di richiesta del riscatto stesso e quella della scadenza contrattuale.

**In caso di riscatto totale il contratto si estingue e rimane nullo e privo di qualsiasi effetto.**

### **Art. 10 - Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società ne faccia annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o vincolo le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o vincolatario.

## ■ Parte V - Pagamenti della Società

### Art. 11 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti da parte della Società deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegati le **coordinate bancarie (codice IBAN)** su cui effettuare il bonifico; nel caso in cui non vengano indicate tali coordinate la Società si riserva di richiedere la compilazione di una particolare modulistica per la liquidazione con assegno circolare.

Oltre alla documentazione su riferita, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

#### 1) *Scadenza*

Prima della scadenza contrattuale la Società invierà al Contraente un avviso di scadenza.

Per la liquidazione del capitale sono necessari:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato emesso dal Comune di residenza successivamente alla scadenza del contratto;
- dichiarazione, allegata all'avviso di scadenza, di accettazione del capitale sottoscritta dal Beneficiario e dal Contraente (se diverso dal Beneficiario);
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Beneficiario o compilazione dell'apposita parte riguardante il documento d'identità riportato nella dichiarazione di cui sopra.

#### 2) *Decesso dell'Assicurato*

Sono necessari, **in originale o in copia conforme all'originale**:

- il certificato di morte;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, da produrre presso il Comune di residenza del *de cuius*, qualora i Beneficiari caso morte indicati nel documento di Polizza non siano identificabili da parte della Società e/o qualora Contraente e Assicurato coincidano, in modo che dall'atto di notorietà risulti se il Contraente/Assicurato abbia lasciato testamento o meno;
  - in presenza di testamento deve essere allegata una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;
- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato.

#### 3) *Recesso*

La comunicazione di recesso deve essere inviata a mezzo lettera raccomandata alla Direzione della Società.

#### 4) *Riscatto totale*

In caso di richiesta di riscatto totale sono necessari:

- richiesta di riscatto sottoscritta dal Contraente stesso;
- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente.

NOTA BENE

a) La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraen-

te l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.

b) Nel caso in cui il Beneficiario sia diverso dal Contraente e dall'Assicurato, o venga individuato un nuovo Assicurato per la prestazione di rendita, questi dovrà sottoscrivere ed inviare alla Compagnia l'apposito modulo "trattamento dati personali comuni e sensibili (privacy)" e fornire i dati necessari all'Antiriciclaggio.

c) Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

**La Società esegue i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa.**

Decorso tale termine sono dovuti a favore dei Beneficiari gli interessi moratori, a partire dal termine stesso.

Ogni pagamento viene effettuato dalla Direzione della Società.

**Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili (art. 1923 del codice civile).

**Art. 12 - Imposte e tasse**

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

**Art. 13 - Foro Competente**

Per le controversie relative al presente contratto il Foro Competente è quello di residenza o di domicilio del Contraente, o del Beneficiario, o dei loro aventi diritto.

■ **Parte VI - Clausola di rivalutazione**

**Art. 14 - Clausola di rivalutazione e Regolamento della gestione separata  
Clausola di rivalutazione**

BSI Opportunity fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione Speciale, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

**A) Rendimento attribuito**

Il rendimento della Gestione Speciale viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno, come riportato al punto 3 del relativo Regolamento. Il rendimento attribuito al contratto, nell'anno solare successivo, corrisponde al rendimento certificato della Gestione Speciale di riferimento diminuito di 1,50 punti percentuali.

Tale percentuale si incrementa di uno 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 6,00%.

Il rendimento minimo attribuito non può comunque risultare inferiore allo 0,00%.

## **B) Modalità di rivalutazione**

A ciascuna ricorrenza annua si determina il nuovo capitale assicurato rivalutabile (capitale assicurato rivalutabile). Il capitale rivalutato viene determinato sommando al capitale assicurato rivalutabile in vigore un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura di rivalutazione calcolata sulla base del rendimento attribuito. La misura annua della rivalutazione delle prestazioni si ottiene scontando, per un anno in forma composta al "tasso di interesse tecnico", la differenza tra il rendimento attribuito al contratto e il "tasso di interesse tecnico". La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa.

Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

### **Regolamento della Gestione Speciale Ri.Alto**

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale RISPARMIO ALTO", indicata di seguito RI.ALTO. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della RI.ALTO. La gestione della RI.ALTO è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) con la Circolare n. 71 del 26.3.87, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
- 2) La gestione della RI.ALTO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al DPR 31.3.75 n. 136, la quale attesta la rispondenza della RI.ALTO al presente regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla RI.ALTO, il rendimento annuo della RI.ALTO, quale descritto al seguente punto 3) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
- 3) Il rendimento annuo della RI.ALTO per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della RI.ALTO, di competenza di quell'esercizio, al valore medio della RI.ALTO stessa.  
Per risultato finanziario della RI.ALTO si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della RI.ALTO - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella RI.ALTO e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella RI.ALTO per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della RI.ALTO si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della RI.ALTO. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella RI.ALTO. Ai fini della determinazione del rendimento annuo della RI.ALTO, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° novembre dell'anno precedente fino al 31 ottobre dell'anno di certificazione.
- 4) La Società si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.



## Glossario

### A

#### **APPENDICE**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a quest'ultimo per modificarne alcuni aspetti concordati tra la Società ed il Contraente oppure dovuti per Legge.

#### **ASSICURATO**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o meno con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### B

#### **BENEFICIARIO**

Persona fisica o giuridica designata nel Documento di polizza dal Contraente, che può coincidere o meno con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### C

#### **CAPITALE IN CASO DI DECESSO**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario designato.

#### **CARICAMENTO**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

#### **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Condizioni in base alle quali il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

## **COMPOSIZIONE DELLA GESTIONE SPECIALE**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Speciale.

## **CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

## **CONDIZIONI CONTRATTUALI (O DI POLIZZA)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

## **CONFLITTO DI INTERESSI**

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

## **CONSOLIDAMENTO**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire

## **CONTRAENTE**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato e con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

## **COSTI (O SPESE)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

## **COSTO PERCENTUALE MEDIO ANNUO**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello della stessa non gravata da costi.

## **D**

## **DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO**

La data di riferimento indicato nel documento di polizza per il calcolo delle prestazioni contrattuali.

## **DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)**

Diritto del Beneficiario alle prestazioni del contratto di assicurazione acquisito per effetto della designazione del Contraente.

## **DOCUMENTO DI POLIZZA**

Documento che fornisce la prova e definisce il contratto di assicurazione.

## **DURATA CONTRATTUALE**

Periodo durante il quale il contratto è in vigore.

## **E** **ESTRATTO CONTO ANNUALE**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

## **F** **FASCICOLO INFORMATIVO**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda Sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione;
- Glossario;
- modulo di Proposta.

## **G** **GESTIONE SPECIALE**

Fondo appositamente creato dalla società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto la polizza.

## **I** **IMPIGNORABILITÀ E INSEQUESTRABILITÀ**

Principio secondo cui le somme assicurate non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

### **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

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

### **IPOTESI DI RENDIMENTO**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

### **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.

## **L** **LIQUIDAZIONE**

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.

### **NOTA INFORMATIVA**

**N** Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

## **P** **PERIODO DI OSSERVAZIONE**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione speciale, ad esempi dal primo novembre al trentuno ottobre di ogni anno.

**PREMIO UNICO**

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento della conclusione del contratto.

**PROFILO DI RISCHIO**

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da “basso” a “molto alto” a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal Fondo Interno a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

**PROGETTO PERSONALIZZATO**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale contraente.

**PROPOSTA (MODULO DI)**

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

**R****RECESSO**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione Speciale.

**RENDIMENTO FINANZIARIO**

Rendimento finanziario della Gestione Speciale nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

**RENDIMENTO MINIMO TRATTENUTO**

Rendimento finanziario fisso che la Società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione Speciale.

**REVOCA**

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

**RISCATTO**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore in euro della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

**RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione speciale secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

## **RIVALUTAZIONE MINIMA GARANTITA**

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

## **S SCHEDE SINTETICA**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

## **SINISTRO**

Il verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

## **SOCIETÀ (DI ASSICURAZIONE)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

## **SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

## **SOCIETÀ DI REVISIONE**

Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di una apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della gestione speciale.

## **SOSTITUTO D'IMPOSTA**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

## **V VOLATILITÀ**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

**Documento aggiornato a ottobre 2009**

BG VITA è un marchio commerciale di Genertel*life* S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Tel. 041 5939611 - Fax 041 5939795



Capitale sociale € 145.200.000,00 interamente versato - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321  
Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 31021 Mogliano Veneto (TV) P.T. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - e-mail [bgvita@bgvita.it](mailto:bgvita@bgvita.it) - sito internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it)

Linea Investimento Garantito

# BSI OPPORTUNITY



pag. 29 di 34



PROPOSTA N.

**BSI Opportunity** premio unico - ed. ottobre 2009

Cod. Convenzione  Agenzia  Banca BSI Italia S.p.A.  Codice  9 | 1 | 9

**Filiale**

CODICE CAB DELLA FILIALE ACQUISITRICE (DA COMPILARSI A CURA DEL BACK OFFICE DELLA BANCA)  CDG

**Contraente**

COGNOME  NOME  SESSO  M  F  
 DATA DI NASCITA  CODICE FISCALE  COMUNE DI NASCITA  PROV   
 INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV   
 INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)  LOCALITÀ  CAP  PROV

**Assicurando** (quando diverso dal Contraente)

COGNOME  NOME  SESSO  M  F  
 DATA DI NASCITA  CODICE FISCALE  COMUNE DI NASCITA  PROV   
 INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV

INFORMAZIONI DI CUI ALL'ART. 13 DELLA LEGGE 6.2.1980 N. 15 (SOSTITUITO DALL'ART. 2 DELLA LEGGE 5.7.1991.N. 197)

**Dati dell'eventuale legale rappresentante**

COGNOME  NOME  SESSO  M  F  
 DATA DI NASCITA  CODICE FISCALE  COMUNE DI NASCITA  PROV   
 INDIRIZZO DI RESIDENZA  LOCALITÀ  CAP  PROV

**Estremi del documento e dati integrativi del Contraente o legale rappresentante**

Carta d'identità	Patente auto	Passaporto italiano	Altro (specif. codice*)	Tipo documento (specif. descrizione*)	Numero documento
<input type="checkbox"/> 01	<input type="checkbox"/> 02	<input type="checkbox"/> 03	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

\* Codice e descrizione documento: **04** Porto d'Armi - **07** Tessera Ministero - **20** Libretto di pensione - **34** Patente Nautica - **39** Passaporto estero

Data rilascio  Valido fino al  Autorità e località rilascio  CAB  Sottogruppo attività  Gruppo attività   
 Tab. 1  Tab. 2

**Caratteristiche dell'investimento**

Nome tariffa  V24RJ 125 / BSI OPPORTUNITY - ed. 10/09 Durata contratto  5

Premio Unico €  (minimo € 5.000,00 e massimo € 2.500.000,00)

Importo derivante da disinvestimento Fondo/Polizza in scadenza o in differimento.  
 (Vedere modalità di versamento del premio di perfezionamento)

**Versamento del premio di perfezionamento**

- Assegno bancario n. \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ NON TRASFERIBILE tratto all'ordine di Genertellife S.p.A.
- Assegno circolare n. \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ NON TRASFERIBILE tratto all'ordine di Genertellife S.p.A.
- Bonifico bancario della Banca \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CRO \_\_\_\_\_ a favore di Genertellife S.p.A. sul seguente codice IBAN IT 34 A 03075 61800 CC0020194795 presso Banca Generali di Mogliano Veneto. Allegare copia dell'ordine di bonifico.
- Addebito sul conto corrente bancario. Autorizzo fin d'ora la Banca ad addebitare per l'importo dovuto il conto corrente a me intestato/cointestato n. \_\_\_\_\_ con la valuta prevista per la presente operazione e a bonificare contestualmente l'importo a Genertellife S.p.A.
- Bonifico da disinvestimento dal Fondo/Polizza in scadenza o in differimento \_\_\_\_\_ a favore di Genertellife S.p.A. sul seguente codice IBAN IT 34 A 03075 61800 CC0020194795 presso Banca Generali di Mogliano Veneto. Allegare copia della richiesta di disinvestimento.

**Beneficiari CASO VITA**

- L'Assicurato stesso;
- Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato;
- I figli nati e nati del'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;
- I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;

Il coniuge dell'Assicurato o, se premorto, l'Assicurato stesso;

**OPPURE:** SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

**Beneficiari CASO MORTE**

- Gli eredi legittimi dell'Assicurato;
- Il Contraente\*;
- Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato\*;
- Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato;
- I figli nati e nati del'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro;
- I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;

dell'Assicurato stesso;

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato;

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato stesso, con diritto di accrescimento fra di loro.

**OPPURE:** SOLO NEL CASO che nessuno dei Beneficiari sopra elencati corrisponda alle necessità del Contraente, indicare di seguito la ragione sociale o i dati anagrafici (cognome, nome e data di nascita) dei Beneficiari prescelti.

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

\* Scelta possibile solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato.

**Revocabilità della proposta**

La presente proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'art. 1887 c.c., può essere sempre revocata mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso la sede della Società. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme già pagate dal Contraente saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

**Recesso dal contratto**

Il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede della Società. Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha avuto notizia dell'accettazione della proposta da parte della Società. Alla comunicazione del recesso deve essere allegato il documento di Polizza e le eventuali appendici. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio versato.

## Condizioni di garanzia

La sottoscritta società Genertellife S.p.A. accorda col presente atto, a decorrere dalle ore 24 del giorno del pagamento ovvero dal giorno di valuta riconosciuto alla Società dell'importo sopraindicato, la copertura del rischio di cui alla presente Proposta e relativi Allegati che qui si intendono integralmente richiamati. Il presente certificato diventerà nullo e privo di effetti:

- qualora il pagamento sia effettuato tramite assegno che risulti non incassabile;
- ovvero dal momento dell'emissione della polizza, nel qual caso la copertura proseguirà e l'importo sopraindicato verrà computato a premio della polizza stessa;

- ovvero dal momento dell'invio, a mezzo raccomandata, da parte della Direzione della Società, dell'eventuale dichiarazione di rifiuto dell'assicurazione e comunque alla scadenza del 90° giorno dalla data di pagamento senza che sia intervenuta emissione della polizza, nei quali casi la copertura verrà immediatamente a cessare e l'importo sopraindicato verrà messo a disposizione del Contraente per il relativo rimborso verso restituzione del presente documento.

GENERTELLIFE S.p.A.

## Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili

### Consenso per finalità contrattuali

Preso visione dell'**informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, Acconsento** al trattamento dei miei dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per la predisposizione, gestione del contratto assicurativo e per le comunicazioni/informazioni ad esso connesse, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente  Firma Contraente      Nome e Cognome Assicurando  Firma Assicurando

### Consenso per finalità commerciali

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** al trattamento dei miei dati comuni effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nell'informativa stessa e al trattamento da parte di questi ultimi per rilevazioni sulla qualità dei servizi o dei bisogni della clientela e per iniziative di informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi della Società, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente  Firma Contraente      Nome e Cognome Assicurando  Firma Assicurando

Sulla base di quanto previsto nella citata informativa, **Acconsento** alla comunicazione ed al trattamento dei miei dati comuni da parte di **Società del Gruppo Generali** per iniziative promozionali di propri prodotti e servizi, anche mediante l'utilizzo di fax, posta elettronica, sms e mms.

Nome e Cognome Contraente  Firma Contraente      Nome e Cognome Assicurando  Firma Assicurando

Data e luogo \_\_\_\_\_

## Dichiarazioni del Contraente

- Dichiaro di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Tariffa V24RJ 125) consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa V24RJ 125.

\_\_\_\_\_  
Firma Contraente

- Dichiaro di avere ricevuto il Fascicolo Informativo realizzato in ottemperanza alla circolare n. 551/D del 1° marzo 2005 dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private (ISVAP).

\_\_\_\_\_  
Firma Contraente

**Firme di sottoscrizione**

\_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_  
 Data e luogo Firma Contraente Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

**Spazio riservato al Private Banker**

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_  
 Codice Private Banker Nome e Cognome del Private Banker Firma del Private Banker per quietanza  
 (Valida anche per l'identificazione del Contraente)

**Note**

Spazio riservato per eventuali indicazioni o richieste del Contraente/Assicurando (appendici, vincoli, caricamenti ecc.)

**Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto**

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze, tenendo presente che la mancanza di tali informazioni ne ostacola l'analisi. Qualora lei non intenda fornire tali informazioni, Le chiediamo gentilmente di sottoscrivere la "dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste" sotto riportata.

**A. Informazioni anagrafiche**

- a1. Nome e cognome \_\_\_\_\_  
 a2. Et  o data di nascita \_\_\_\_\_

**B. Informazioni sullo stato occupazionale**

- Qual   attualmente il suo stato occupazionale?  
 Occupato con contratto a tempo indeterminato  
 Autonomo/libero professionista  
 Pensionato  
 Occupato con contratto temporaneo, a progetto, Co.Co.Co., ecc.  
 Non occupato

**C. Informazioni sulle persone da tutelare**

- Lei ha eventuali soggetti da tutelare (carichi familiari o altri soggetti)?  
 SÌ  
 No

**D. Informazioni sulla attuale situazione assicurativa**

- Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?  
 Risparmio/investimento  
 Previdenza/pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi, itc)  
 Nessuna copertura assicurativa vita

**E. Informazioni sulla situazione finanziaria**

- e1. Qual   la sua capacit  di risparmio annuo?  
 Fino a 5.000 Euro  
 Da 5.000 a 15.000 Euro  
 Oltre 15.000 Euro  
 e2. Qual   il suo patrimonio disponibile all'investimento assicurativo?  
 Euro \_\_\_\_\_  
 e3. Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?  
 In crescita  
 Stazionaria  
 In diminuzione

**F. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto**

- f1. Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?  
 Risparmio/investimento  
 Previdenza/pensione complementare  
 Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidit , malattie gravi, itc)  
 f2. Qual   l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?  
 Breve (  5 anni)  
 Medio (6 - 10 anni)  
 Lungo (> 10 anni)  
 f3. Qual   la sua propensione al rischio, e conseguentemente quali sono le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?  
 Bassa (non sono disposto ad accettare oscillazioni del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto rendimenti modesti ma sicuri nel tempo).  
 Media (sono disposto ad accettare oscillazioni contenute del valore del mio investimento nel tempo e di conseguenza accetto probabili rendimenti medi a scadenza del contratto o al termine dell'orizzonte temporale consigliato).  
 Alta (sono disposto ad accettare possibili forti oscillazioni del valore del mio investimento nell'ottica di massimizzarne la redditivit  e nella consapevolezza che ci  comporta dei rischi di perdita del capitale).  
 f4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:  
 Versamenti periodici  
 Versamento unico  
 f5. Qual   la probabilit  di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?  
 Bassa  
 Alta

**Dichiarazione di rifiuto di fornire le informazioni richieste**

Io sottoscritto Cliente dichiaro di non voler rispondere alle domande riportate nel questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ci  ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

\_\_\_\_\_  
 Firma del Cliente

**Dichiarazione di volont  di acquisto in caso di possibile inadeguatezza**

Il sottoscritto Private Banker dichiara di avere informato il Cliente dei principali motivi, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative. Il sottoscritto Cliente dichiara di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto, malgrado i motivi di inadeguatezza di seguito riportati:

1. Le informazioni anagrafiche riportate nel punto A del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;  
 2. Le informazioni sullo stato occupazionale riportate nel punto B del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;  
 3. Le informazioni sulle persone da tutelare riportate nel punto C del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;  
 4. Le informazioni sull'attuale situazione assicurativa riportate nel punto D del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;  
 5. Le informazioni sulla situazione finanziaria riportate nel punto E del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto;  
 6. Le informazioni sulle aspettative del contratto riportate nel punto F del Questionario non risultano compatibili con l'impegno contrattuale previsto.

X \_\_\_\_\_  
 Firma del Cliente Firma del Private Banker

## Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 196/2003

### 1 - Finalità del Trattamento

Nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, La informiamo che la Società, con la presente proposta di assicurazione, intende acquisire dati personali, eventualmente anche sensibili o giudiziari<sup>(1)</sup>, che La riguardano, anche relativi alla sua posizione patrimoniale e finanziaria, al fine di fornire i servizi da Lei richiesti o in Suo favore previsti.

I dati, forniti da Lei o da altri soggetti<sup>(2)</sup>, sono solo quelli strettamente necessari per fornirLe i seguenti servizi:

- Valutazione sull'adeguatezza e l'appropriatezza dei prodotti finanziario/ assicurativi offerti
- Predisposizione e stipulazione del contratto di assicurazione;
- Gestione dello stesso (raccolta dei premi, liquidazione delle prestazioni contrattuali, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, gestione e controllo interno, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali e attività statistiche).

Inoltre - con il Suo consenso - la Società intende trattare i Suoi dati per finalità di promozione commerciale e di analisi del mercato volte a migliorare i servizi offerti o a far conoscere i propri nuovi servizi e quelli di altre Società del Gruppo Generali.

### 2 - Modalità del Trattamento

I Suoi dati sono trattati solo con le modalità e procedure - effettuate anche con l'ausilio di strumenti elettronici - necessarie a questi scopi, anche quando comunichiamo alcuni di questi dati ad altri soggetti connessi al settore assicurativo e riassicurativo, in Italia o all'estero (quali ad esempio agenti, subagenti, produttori di agenzia, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, riassicuratori, legali, periti, strutture sanitarie, Società del gruppo, Società di servizi).

Per taluni servizi, inoltre, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto, in Italia o all'estero, compiti di natura tecnica, organizzativa e operativa che agiscono come Responsabili del nostro trattamento o distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate.

I Suoi dati possono inoltre essere conosciuti dai nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati, in qualità di Responsabili o Incaricati, per il perseguimento delle finalità sopraindicate<sup>(3)</sup>.

### 3 - Diffusione dei Dati

I Suoi dati non sono soggetti a diffusione.

### 4 - Rifiuto Conferimento Dati

Senza i Suoi dati alcuni dei quali ci debbono essere forniti da Lei o da terzi per obbligo di legge (ad esempio la disciplina contro il riciclaggio) non potremo fornirLe, in tutto o in parte, i nostri servizi.

### 5 - Diritti dell'Interessato

Lei ha diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso di noi, la loro origine, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, rettificare, integrare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento. L'integrazione presuppone un interesse. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge.

Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo<sup>(4)</sup>.

### 6 - Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è la Società che si avvale di Responsabili; Responsabile designato per il riscontro all'Interessato in caso di esercizio dei diritti ex art. 7 del D. Lgs. 196/2003 è il **Servizio Privacy** (*Servizio Privacy - Genertellife S.p.A. - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto TV, tel. 041.5939704 fax 041.5939795*). Ogni informazione in merito ai soggetti o alle categorie di soggetti cui vengono comunicati i dati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati preposti ai trattamenti sopra indicati può essere richiesta a detto Servizio. Il sito **www.bgvita.it** riporta ulteriori notizie in merito alle politiche privacy della Società, tra cui l'elenco aggiornato dei Responsabili.

<sup>(1)</sup> L'art.4, co.1, lett. d) del D.Lgs.196/2003 definisce sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali e alle convinzioni religiose; lo stesso art.4, co.1, lett. e) definisce giudiziari i dati inerenti il casellario giudiziale, l'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato o dei carichi pendenti e la qualità di imputato o di indagato.

<sup>(2)</sup> Ad esempio contraenti di polizze collettive o individuali che La qualificano come assicurato o beneficiario; banche dati che vengono consultate in fase preassuntiva, assuntiva o liquidativa.

<sup>(3)</sup> I soggetti possono svolgere la funzione di Responsabili del nostro trattamento, oppure operare in totale autonomia come distinti Titolari di trattamenti aventi le medesime finalità sopra indicate o finalità ad esse correlate. Si tratta, in particolare, di soggetti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa": agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione, banche, SIM ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, legali, società del Gruppo e altre società di servizi, tra cui società che svolgono servizi di gestione e liquidazione dei contratti, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. Vi sono poi organismi associativi (ANIA) propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è strumentale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, nonché organismi istituzionali tra cui ISVAP, Banca d'Italia-UIF, Ministero delle Attività Produttive, Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed altre banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

<sup>(4)</sup> Questi diritti sono previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003.

Documento aggiornato a ottobre 2009

**DOPO LA COMPILAZIONE LA PROPOSTA DEVE ESSERE FOTOCOPIATA IN N. 3 ESEMPPLARI**

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 31021 Mogliano Veneto (TV), via Ferretto 1 - Tel. 041 5939611 - Fax 041 5939795



Capitale sociale € 145.200.000,00 interamente versato - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP n. 1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese Treviso 00979820321 Partita Iva 06515871009 - C.P. 20/B - 31021 Mogliano Veneto (TV) P.T. - Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - e-mail bgvita@bgvita.it - sito internet www.bgvita.it