

Linea Investimento

# BSI VALORE DINAMICO

Contratto di Assicurazione caso morte a vita  
intera a premio unico

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 63



**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 Valore Dinamico

#### 1.c) Tipologia del contratto

BSI Valore Dinamico prevede l'investimento di una parte del premio netto non inferiore al 15%, nel Fondo Interno BG Dinamico. A discrezione del Contraente, la parte rimanente del premio può essere investita nella Gestione Speciale Nuova Concreta.

**Per la parte di premio investita nella Gestione Speciale Nuova Concreta, le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della gestione interna separata di attivi. Per la parte di premio investita nel Fondo Interno, le prestazioni previste dal presente contratto sono espresse in quote del Fondo Interno, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.**

**Per la componente di investimento nel Fondo Interno BG Dinamico pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

### 1.d) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

**È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi dodici mesi dalla decorrenza del contratto.**

### 1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico.

L'ammontare del premio unico non può essere inferiore a **5.000,00 Euro** e superiore a **500.000,00 Euro**. Il premio versato alla sottoscrizione deve inoltre considerare, per rispettare il limite massimo di Euro 500.000,00, i premi versati dal Contraente anche in contratti analoghi.

Purché il contratto risulti in vigore, il Contraente può effettuare eventuali versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **2.500,00 Euro** fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a **500.000,00 Euro**. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 500.000,00 Euro.

## ■ 2. Caratteristiche del contratto

BSI Valore Dinamico si propone come una soluzione di investimento, non pignorable e non sequestrabile, che ha la finalità di realizzare l'incremento di valore dei premi investiti nel medio periodo e persegue finalità di:

- **copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato:** attraverso la costituzione di un capitale, convertibile in rendita ed incrementabile attraverso successivi versamenti aggiuntivi, che in caso di morte dell'Assicurato viene corrisposto ai Beneficiari designati maggiorato di una percentuale;
- **risparmio:** mediante costituzione di un capitale, convertibile in rendita ed incrementabile attraverso successivi versamenti aggiuntivi, riscattabile previa richiesta del Contraente.

Una parte del premio versato viene utilizzato dalla Società per far fronte al rischio di mortalità; tale parte non concorre pertanto, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, alla formazione del capitale che sarà pagato o al decesso dell'Assicurato, oppure al riscatto richiesto dal Contraente.

**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.**

Si rimanda al Progetto Esemplificativo per la comprensione del meccanismo di rivalutazione, dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuti nella Sezione G della Nota Informativa.

### ■ 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

#### **Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

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

In caso di decesso dell'Assicurato viene corrisposto ai Beneficiari designati, e previo invio della documentazione necessaria, il capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come da tabella al Punto 3.1 della Nota Informativa.

##### **b) Prestazioni in caso di vita (Riscatto)**

In caso di vita dell'Assicurato (Riscatto), e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società eroga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico ridotto di una percentuale definita in funzione del tempo trascorso dal giorno di riferimento, come da tabella al Punto 3.2 della Nota Informativa.

La prestazione di riscatto non garantisce la restituzione dell'importo di premio versato.

##### **c) Opzioni contrattuali**

**In caso di decesso dell'Assicurato**, conversione del capitale assicurato in una rendita pagabile fino a che il Beneficiario è in vita, oppure in una rendita pagabile fino a che il Beneficiario è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita, oppure in una rendita pagabile in modo certo fino al recupero del capitale maturato e successivamente fino a che il Beneficiario è in vita.

**In caso di vita dell'Assicurato (Riscatto)**, conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita, oppure in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita, oppure in una rendita pagabile in modo certo fino al recupero del capitale maturato e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

Le prestazioni di rendita sono sempre erogate in via posticipata.

Per la parte investita nella Gestione Speciale Nuova Concreta, il contratto prevede il consolidamento delle rivalutazioni annue. La rivalutazione riconosciuta non potrà mai essere inferiore allo 0,00%.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Articoli 1 e 5 delle Condizioni di Polizza.**

## ■ 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

Il presente contratto prevede la possibilità di investire una parte del premio netto, non inferiore al 15%, nel Fondo Interno BG Dinamico e la parte residua nella Gestione Speciale Nuova Concreta.

### 4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, i rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- a) ottenere un capitale a scadenza inferiore ai premi versati;
- b) ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati;
- c) ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

Il capitale erogabile a scadenza può risultare inferiore ai premi versati per effetto dell'anticipata risoluzione del contratto (riscatto) o per effetto dell'oscillazione del valore delle quote eventualmente investite nel Fondo Interno BG Dinamico.

**La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per la parte di investimento relativa al Fondo Interno BG Dinamico. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

### 4.b) Profilo di rischio dei fondi

Il contratto per la parte relativa al Fondo Interno BG Dinamico presenta un profilo di rischio di tipo medio-alto, classificato sulla base di indicazione ISVAP.

## ■ 5. 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, quelli prelevati dalla Gestione Speciale Nuova Concreta e quelli prelevati dal Fondo Interno BG Dinamico 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 ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1,00%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento dell'operazione nella misura dell'1,00% per ogni anno di durata.

**Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, impiegando un'ipotesi di rendimento della Gestione Speciale Nuova Concreta e di rendimento del Fondo Interno BG Dinamico (qualora una parte del premio sia stata investita in tale Fondo) che è soggetta a discostarsi dai dati reali.**

**Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di importi di premio unico prefissati e di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabiliti dall'ISVAP nella misura del 4,00% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.**

Vengono di seguito rappresentati, a titolo di esempio, i costi, utilizzando la “Classe 1” di versamenti futuri previsti, che presenta i costi di caricamento più elevati (Sezione D Punto 11.1.1 della Nota Informativa).

### **Indicatore sintetico: “Costo percentuale medio annuo”**

#### **Gestione Speciale Nuova Concreta**

Nella seguente rappresentazione grafica l'indicatore sintetico è determinato considerando che la percentuale di premio investita nella Gestione Speciale Nuova Concreta sia del 100%, in ottemperanza a quanto richiesto dall'ISVAP. Si specifica tuttavia che la percentuale massima che può essere investita nella Gestione Speciale risulta essere, da Condizioni di Polizza, pari all'85%.

*Premio unico: € 5.000  
Sesso / Età: Qualunque*

*Premio unico: € 15.000  
Sesso / Età: Qualunque*

*Premio unico: € 30.000  
Sesso / Età: Qualunque*

<b>Anno</b>	<b>Costo percentuale medio annuo</b>	<b>Anno</b>	<b>Costo percentuale medio annuo</b>	<b>Anno</b>	<b>Costo percentuale medio annuo</b>
5	2,76%	5	2,76%	5	2,76%
10	2,13%	10	2,13%	10	2,13%
15	1,92%	15	1,92%	15	1,92%
20	1,82%	20	1,82%	20	1,82%
25	1,75%	25	1,75%	25	1,75%

## Indicatore sintetico: “Costo percentuale medio annuo”

### Fondo Interno BG Dinamico (profilo di rischio: medio-alto)

Nella seguente rappresentazione grafica l'indicatore sintetico è determinato considerando che la percentuale di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico sia del 100%, in ottemperanza a quanto richiesto dall'ISVAP.

Premio unico: € 5.000  
Sesso / Età: Qualunque

Premio unico: € 15.000  
Sesso / Età: Qualunque

Premio unico: € 30.000  
Sesso / Età: Qualunque

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	5,13%
10	4,52%
15	4,31%
20	4,21%
25	4,15%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	5,13%
10	4,52%
15	4,31%
20	4,21%
25	4,15%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	5,13%
10	4,52%
15	4,31%
20	4,21%
25	4,15%

Poiché BSI Valore Dinamico prevede l'obbligo di investire una parte almeno pari al 15% del versamento nel Fondo Interno, a titolo esemplificativo riportiamo l'indicatore sintetico relativo alla composizione dell'investimento per l'85% nella Gestione Speciale Nuova Concreta e per il 15% nel Fondo Interno BG Dinamico:

Premio unico: € 5.000  
Sesso / Età: Qualunque

Premio unico: € 15.000  
Sesso / Età: Qualunque

Premio unico: € 30.000  
Sesso / Età: Qualunque

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,10%
10	2,46%
15	2,23%
20	2,11%
25	2,04%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,10%
10	2,46%
15	2,23%
20	2,11%
25	2,04%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	3,10%
10	2,46%
15	2,23%
20	2,11%
25	2,04%

**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.**



## 6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi

### Gestione Speciale Nuova Concreta

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale Nuova Concreta negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	2004	2005	2006	2007	2008
Rendimento realizzato dalla Gestione Speciale	4,76%	5,32%	5,00%	4,58%	5,26%
Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	3,26%	3,82%	3,50%	3,08%	3,76%
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.**

### Fondo Interno BG Dinamico

Ad oggi non è possibile rappresentare il rendimento storico realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni dal Fondo Interno BG Dinamico a cui sono collegate le prestazioni assicurative, in quanto tale Fondo è stato costituito a luglio 2005; viene quindi indicata la performance realizzata nel periodo disponibile.

Il dato è confrontato, nello stesso periodo, con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai che per l'intero anno 2008 è risultato pari al 3,23%.

Rendimento medio annuo composto (ultimi 3 anni)	
Fondo BG Dinamico	-14,29%
Benchmark	-12,56%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Tasso medio di inflazione	
Ultimi 3 anni	2,32%



## ■ 7. 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.**

**Genertellife S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti 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 sette sezioni:

- A. Informazioni sull'Impresa di Assicurazione**
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari**
- C. Informazioni sulla Gestione Speciale e sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative**
- D. Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale**
- E. Altre informazioni sul Contratto**
- F. Dati storici sul Fondo Interno**
- G. Progetto Esemplificativo delle prestazioni relative al capitale investito nella Gestione Speciale**

### ■ **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)
- e) Società di revisione contabile Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano

**Genertellife S.p.A. 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 nel Fondo Interno BG Dinamico e nella Gestione Speciale Nuova Concreta 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 del Fondo Interno e 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, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari**

### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

**BSI Valore Dinamico è una Polizza caso morte a vita intera: pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.**

**BSI Valore Dinamico prevede l'investimento di una parte del premio netto, non inferiore al 15%, nel Fondo Interno BG Dinamico. A discrezione del Contraente, la parte rimanente del premio può essere investita nella Gestione Speciale Nuova Concreta.**

Per la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Speciale Nuova Concreta, le prestazioni assicurate, espresse in Euro, sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi. Le rivalutazioni annue si consolidano e non possono essere mai inferiori allo 0,00%.

Per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, le prestazioni previste dal presente contratto sono espresse in quote del Fondo stesso, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte al rischio di mortalità. Tale parte non concorre, pertanto, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, alla formazione del capitale che sarà erogato o al decesso dell'Assicurato, o al momento del riscatto richiesto dal Contraente.

**BSI Valore Dinamico prevede l'investimento di una parte del premio netto, non inferiore al 15%, nel Fondo Interno BG Dinamico. A discrezione del Contraente, la parte rimanente del premio può essere investita nella Gestione Speciale Nuova Concreta**

### 3.1 Prestazione in caso di morte

**In caso di decesso dell'Assicurato**, viene corrisposto ai Beneficiari designati il capitale assicurato, pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

<b>Età dell'Assicurato al decesso</b>	<b>Maggiorazione percentuale</b>
Fino a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 64 anni	0,25%
Da 65 anni in poi	0,10%

Il capitale assicurato rivalutato è determinato in base al rendimento della Gestione Speciale Nuova Concreta, come descritto al successivo Punto 6.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico si ottiene moltiplicando il numero delle quote assicurate stesse per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento che coincide con il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso dell'Assicurato, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.

**Dalla prestazione in caso di morte vengono esclusi alcuni eventi elencati all'Art. 6 delle Condizioni di Polizza; dal medesimo articolo è previsto anche un periodo di carenza di sei mesi dalla data di decorrenza del contratto. In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a) dell'Art. 6, per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società paga la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, senza applicare alcuna maggiorazione percentuale.**

### 3.2 Prestazione in caso di vita (Riscatto)

**Durante la vita dell'Assicurato**, e previa richiesta scritta da parte del Contraente, viene corrisposto un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico (Riscatto). A tale somma si deve poi applicare la percentuale di riduzione come descritta al successivo Punto 11.1.2.

Il capitale assicurato rivalutato è determinato in base al rendimento della Gestione Speciale Nuova Concreta, come previsto al successivo Punto 6.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico si ottiene moltiplicando il numero delle quote assicurate stesse per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento, che coincide con il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della documentazione da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.

## 4. Rischi finanziari del capitale investito nel Fondo Interno BG Dinamico

Per la parte delle prestazioni investite nel Fondo Interno BG Dinamico costituito dalla Società, il valore delle quote è collegato all'andamento del valore delle attività finanziarie in cui investe il Fondo stesso.

**Il Contraente si espone, solo per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, ad un rischio di natura finanziaria**

**Con la sottoscrizione di BSI Valore Dinamico il Contraente si espone, solo per la parte di premio investita nel Fondo Interno BG Dinamico, ad un rischio di natura finanziaria, tanto più elevato quanto maggiore sarà la presenza nel Fondo Interno di attività finanziarie di tipo azionario.**

Tra i rischi di natura finanziaria rientrano:

- **il rischio di interesse**, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli obbligazionari. Al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- il rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli azionari, che risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (**rischio specifico**) sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (**rischio sistematico**);
- **il rischio di cambio**, in quanto il Fondo Interno è denominato in Euro ed alcuni titoli sottostanti sono denominati in altra valuta;
- **il rischio di credito**, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Nella Sezione C della presente Nota Informativa, al Punto 9.2, vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione del Fondo Interno, la composizione degli investimenti ed il profilo di rischio.

#### **5. Informazioni sull'impiego dei premi**

BSI Valore Dinamico prevede il versamento di un premio unico e di eventuali premi aggiuntivi. I premi versati dal Contraente, al netto dei relativi costi (Sezione D, punto 11), verranno investiti nella Gestione Speciale Nuova Concreta e per una parte non inferiore al 15% di ogni versamento, anche nel Fondo Interno BG Dinamico della Compagnia. Tale suddivisione, con i limiti sopra indicati, viene stabilita dal Contraente sia al momento del versamento del premio di sottoscrizione sia al momento del versamento di un eventuale premio aggiuntivo.

#### **6. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione Speciale Nuova Concreta**

Il capitale assicurato rivalutato è espresso in Euro ed identifica **il capitale investito nella Gestione Speciale Nuova Concreta**. Tale capitale **beneficia** annualmente, alla ricorrenza del contratto, della rivalutazione calcolata in base al rendimento certificato dalla Gestione Speciale e **del consolidamento annuo delle rivalutazioni**.

Il rendimento certificato della Gestione Speciale Nuova Concreta 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 0,20% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 5,00%.

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

Es.: rendimento realizzato 6,00%, rendimento attribuito  $(6,00\% - 1,70\%) = 4,30\%$ .

**Il capitale investito nella Gestione Speciale Nuova Concreta beneficia del consolidamento annuo delle rivalutazioni**

**Il giorno di  
valorizzazione è  
il giovedì di cia-  
scuna settimana**

**La misura di rivalutazione annua** è pari al rendimento attribuito e **non sarà mai inferiore allo 0,00%**. La presenza di tale rendimento minimo determina la garanzia del capitale investito nella Gestione Speciale Nuova Concreta.

Nella Sezione C al Punto 9.1 della presente Nota Informativa vengono forniti maggiori dettagli circa la descrizione della Gestione Speciale.

#### **7. Valore della quota del Fondo Interno BG Dinamico**

**Il giorno di valorizzazione** è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno BG Dinamico di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione **è il giovedì di ciascuna settimana.**

**Il giorno di riferimento** coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno BG Dinamico ed è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

#### **- sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo:**

<b>Modalità di pagamento</b>	<b>Giorno di riferimento</b>
Assegno bancario o circolare o addebito del c/c presso Banca Generali	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento
Bonifico da banca terza o da disinvestimento fondo/polizza	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione della proposta o del versamento aggiuntivo nel caso in cui l'incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) sia avvenuto entro la prima settimana successiva alla sottoscrizione, altrimenti il giorno di valorizzazione della settimana successiva all'incasso

**- recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.;

**- riscatto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.;

**- sinistro:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.

**- switch da Fondo BG Dinamico a Gestione Speciale:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno BG Dinamico viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione su [IISole24Ore](http://IISole24Ore) e sul sito Internet [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

La Società, inoltre, si impegna ad inviare, su richiesta scritta del Contraente, l'ultimo rendiconto della Gestione Speciale Nuova Concreta e della gestione del Fondo Interno BG Dinamico a cui risulta collegato il contratto.

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per gli investimenti effettuati nella Gestione Speciale.

**Il Contraente ha facoltà di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle rendite di opzione**

#### **8. Opzioni di contratto**

##### **Conversione in rendita del capitale assicurato**

**Il Contraente ha facoltà**, in qualsiasi momento e previa richiesta scritta alla Società, **di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle** seguenti **rendite di opzione:**

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che il Beneficiario è in vita;

- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Beneficiari designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita il Beneficiario superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate, sia uguale in valore assoluto al capitale assicurato, in Euro, al momento del decesso dell'Assicurato, e successivamente vitalizia, nel caso in cui il Beneficiario sia in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

**Il Contraente ha facoltà di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle rendite di opzione**

**Il Contraente ha la facoltà**, previa richiesta scritta alla Società e rispettando le tempistiche indicate al Punto 3.2 per la richiesta del riscatto, **di chiedere che il valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, venga convertito in una delle** seguenti **rendite di opzione:**

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita;

- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;

- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate sia uguale in valore assoluto al valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e



nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni, fornite al Contraente previa sua richiesta scritta, verranno comunicate attraverso una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità propostegli, revocando così la richiesta.

## ■ **C. Informazioni sulla Gestione Speciale e sul Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative**

### **9.1 Gestione Speciale Nuova Concreta**

Per il capitale rivalutabile, investito nella Gestione Speciale Nuova Concreta, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento sotto riportato.

#### **a) Denominazione della Gestione Speciale**

La Gestione Speciale è denominata Gestione Speciale Nuova Concreta.

#### **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% 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.

**h) Società di gestione e di revisione contabile**

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.

**9.2 Fondo Interno BG Dinamico**

**a) Denominazione Fondo**

Il Fondo è denominato BG Dinamico.

**b) Data di inizio di operatività del Fondo e l'eventuale data di chiusura**

L'operatività del Fondo Interno inizia il 18 luglio 2005.

**c) Categoria del Fondo**

Il Fondo appartiene alla categoria dei Fondi azionari.

**d) Valuta di denominazione**

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro. La Società si riserva la possibilità di fare investimenti anche in valuta.

**e) Finalità del Fondo**

La gestione finanziaria del Fondo Interno ha l'obiettivo di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo stesso rispetto al benchmark.

**f) Orizzonte temporale minimo consigliato**

Medio-lungo: 5-10 anni.

**g) Profilo di rischio del Fondo**

Il profilo di rischio del Fondo è collegato alla volatilità del benchmark pari al 16,00%; pertanto il profilo di rischio è medio-alto.

## **h) Composizione del Fondo**

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide. Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, prevalentemente di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al regolamento del Fondo. Tali investimenti saranno effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del Fondo.

La Società si riserva di investire anche in 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, secondo quanto stabilito nelle Circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1° marzo 2005.

## **i) Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione**

- Strumenti finanziari: massimo 30%.
- OICR fino al 100%.

## **l) Sintetica descrizione dello stile gestionale adottato**

La Società utilizza un modello di gestione attiva volto alla crescita del capitale investito nel Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso.

## **m) Parametro di riferimento**

Il benchmark adottato come parametro di riferimento è così composto:

- 25% Milan Comit Global R, in Euro;
- 25% MSCI Europe (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 30% MSCI US (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% MSCI Pacific Free (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% J.P. Morgan EMU Cash a 3 mesi.

L'indice Milan Comit Global R è composto da titoli azionari quotati nella Borsa Italiana. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Europe (Morgan Stanley Capital Index Europe) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati finanziari europei. È di-

sponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI US (Morgan Stanley Capital Index US) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nel mercato finanziario statunitense. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Pacific Free (Morgan Stanley Capital Index Pacific Free) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati dell'area Pacifico. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice J.P.Morgan EMU Cash 3 mesi è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera.

#### **n) Destinazione dei proventi**

Non sono previsti proventi da destinare ai clienti.

#### **o) Modalità di valorizzazione delle quote**

La Società determina settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo Interno. Il giorno di valorizzazione è il giorno in riferimento al quale viene calcolato il valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente il valore unitario della quota del Fondo stesso. Per il Fondo Interno di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il valore complessivo netto del Fondo Interno è la risultante della valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri a carico del Fondo Interno di cui all'Art. 4 del Regolamento allegato alle Condizioni di Polizza.

Il valore unitario delle quote del Fondo Interno è determinato dalla Società dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, come sopra definito, per il numero delle quote riferite allo stesso Fondo Interno.

La Società delega la gestione finanziaria dei Fondi sopra descritti a Generali Investments Italy S.p.A. Società di gestione del Risparmio, Via Machiavelli n. 4, 34132 Trieste. La Società di revisione contabile dei Fondi Interni è Reconta Ernst & Young S.p.A., Via Torino n. 68, 20123 Milano.

### **10. Crediti di imposta**

Gli eventuali crediti di imposta vengono attribuiti al Fondo Interno al momento della maturazione e vengono liquidati cumulativamente a fine esercizio.

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

### **11. Costi**

#### **11.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **11.1.1 Costi gravanti sul premio**

I costi a carico del Contraente per l'incasso dei premi (caricamenti) e la copertura caso morte sono espressi percentualmente per ciascun premio versato.

**Il caricamento** viene applicato su ogni premio versato ed è definito in funzione della **Classe di versamenti futuri** (importo totale dei premi futuri previsti) scelta al momento della sottoscrizione e del **Cumulo dei premi versati** fino a quel momento, secondo la seguente tabella:

Cumulo dei premi versati	Versamenti futuri previsti						
	Fino a 100	Da 100 a 200	Da 200 a 500	Da 500 a 1.000	Da 1.000 a 2.000	Da 2.000 a 3.500	Oltre 3.500
	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7
Fino a 50 esclusi	6,00%	5,00%	4,00%	3,00%	2,00%	1,50%	0%
Da 50 a 100 esclusi	5,50%	4,60%	3,60%	2,50%	1,75%	1,25%	0%
Da 100 a 250 esclusi	5,00%	4,20%	3,20%	2,00%	1,35%	1,00%	0%
Da 250 in poi	4,50%	3,85%	2,80%	1,70%	1,00%	0,75%	0%

*N.B. I dati relativi agli importi sono espressi in migliaia di Euro*

Il costo della garanzia in caso di decesso, è pari allo 0,10% del premio investito.

### 11.1.2 Costi per riscatto e switch

In caso di riscatto, alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno BG Dinamico, determinato in base alle tempistiche descritte al Punto 7, si applica una percentuale di riduzione determinata in funzione del tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento, in base alla seguente tabella:

Tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento	Percentuale di riduzione
fino a 2 anni	2,50%
Da 2 fino a 3 anni	2,00%
Da 3 fino a 4 anni	1,50%
Da 4 fino a 5 anni	1,00%
Da 5 anni in poi	0%

Tali percentuali di riduzione vanno applicate anche agli eventuali versamenti aggiuntivi. Per i riscatti parziali si utilizzano le stesse percentuali di riduzione previste per il riscatto totale.

In caso di switch, si applicano i seguenti costi al controvalore delle quote assicurate:

SWITCH	
Prima operazione di switch	Gratuita
Ogni successiva operazione di switch	50,00 Euro

### 11.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Speciale Nuova Concreta

Il rendimento della Gestione Speciale Nuova Concreta viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno. Il rendimento certificato diminuito della misura indicata nella tabella seguente, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo.

Gestione Speciale Nuova Concreta	
Prelievo sul rendimento annuo	1,50 punti percentuali

Tale percentuale dell' 1,50% si incrementa di uno 0,20% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 5,00%.

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

Es.: rendimento realizzato 6,00%, rendimento attribuito  $(6,00\% - 1,70\%) = 4,30\%$ .

### 11.3 Costi gravanti sul Fondo Interno BG Dinamico

Remunerazione dell'impresa di assicurazione

Sul Fondo Interno gravano delle commissioni per il servizio prestatato per l'asset allocation e l'amministrazione dei contratti.

Fondo Interno BG Dinamico	
Commissione di gestione	2,00%

Remunerazione della SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo)

Sul Fondo Interno gravano, in via indiretta, anche le seguenti commissioni:

Commissione di gestione	Valore massimo dell' 1,90% per le diverse linee di OICR
Commissioni di <i>overperformance</i>	Valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR

Altri costi

Si rinvia al Punto 26 della Nota Informativa per il Total Expenses Ratio (TER).

## 12. Regime fiscale

### Detrazione fiscale dei premi

Secondo la disciplina fiscale vigente al momento della redazione della presente Nota Informativa, il premio corrisposto, nei limiti della quota del premio riferibile al rischio di morte, può fruire di una detrazione dall'imposta lorda pari al 19% per un importo massimo di Euro 1.291,14.

### 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.

## **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 del Contraente non rientrano nell'asse ereditario.

### **12.1 Tassazione delle somme assicurate**

Le somme corrisposte in dipendenza di assicurazioni sulla vita, in base alla legislazione in vigore alla redazione della presente nota:

a) **se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF, dall'imposta delle successioni e dall'imposta sostitutiva del 12,50%** applicata (secondo i criteri previsti dal D. Lgs 47/2000 e successive modificazioni) sulla differenza tra il capitale dovuto e l'ammontare dei premi pagati (art. 42 comma A del D.P.R. n. 917/86);

b) **se corrisposte in caso di vita dell'Assicurato:**

- **in forma di capitale sono soggette a un'imposta sostitutiva del 12,50%** applicata (secondo i criteri previsti dal D. Lgs 47/2000 e successive modificazioni) sulla differenza tra il capitale dovuto e l'ammontare dei premi pagati (art. 42 comma A del D.P.R. n. 917/86);

- **in forma di rendita vitalizia di opzione**, dapprima viene applicato al capitale il meccanismo di tassazione sopra descritto, dopodiché, nel periodo di erogazione della rendita, i redditi successivi derivanti dai rendimenti delle rendite vitalizie aventi finalità previdenziale\* costituiscono reddito di capitale (art. 41, comma 1, lettera g-quinquies del D.P.R. n. 917/86) soggetto a un'imposta sostitutiva del 12,50% sulla differenza tra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tener conto dei rendimenti finanziari (art. 42, comma 4 ter del D.P.R. n. 917/86).

\* Ai sensi dell'art. 47, comma 1 lett. h) del D.P.R. n. 917/86, sono rendite vitalizie aventi finalità previdenziale quelle derivanti da contratti di assicurazioni sulla vita stipulati con imprese autorizzate che non consentano il riscatto della rendita successivamente all'inizio dell'erogazione.

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

### **13. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote**

La conclusione del contratto si considera avvenuta 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.

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

Il contratto decorre dal giorno di valorizzazione così come descritto al precedente Punto 7 della Sezione B della Nota Informativa.

A fronte delle prestazioni offerte dal presente contratto è dovuto un premio unico. Il premio unico versato alla sottoscrizione non può essere inferiore a 5.000,00 Euro e superiore a 500.000,00 Euro.



## Il Contraente può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi

**Il Contraente può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi** di importo minimo pari a 2.500,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 500.000,00 Euro. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 500.000,00 Euro.

Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

Ciascun 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.

**Ciascun versamento effettuato dal Contraente viene investito nel Fondo Interno BG Dinamico, al netto dei caricamenti e del costo garanzia in caso di decesso, per una parte non inferiore al 15,00% ed, eventualmente, nella Gestione Speciale Nuova Concreta.**

Il premio destinato all'investimento nel Fondo Interno BG Dinamico diviso per il valore unitario della quota, determinato in base alle modalità riportate al Punto 7, determina il numero di quote assicurate del Fondo Interno BG Dinamico.

### 14. Lettera di conferma di investimento del premio

La Società provvede a comunicare al Contraente entro 10 giorni dalla data di valorizzazione:

- **per la sottoscrizione**, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Nuova Concreta, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso il documento di Polizza;

- **per il versamento aggiuntivo**, l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Nuova Concreta, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico ed il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione, attraverso un'Appendice da allegare al documento di Polizza.

### 15. Riscatto

Il Contraente, **trascorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto**, può esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale). Il valore di riscatto è pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno BG Dinamico ottenuto moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario della quota nel giorno di riferimento al Punto 7. A tale controvalore si deve poi applicare la percentuale di riduzione, come descritta al Punto 11.1.2.

Per riscattare la parte relativa alla prestazione derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è necessario che siano trascorsi dodici mesi dal giorno di riferimento di ciascun versamento.

## Riscatto totale o parziale dopo 12 mesi dalla decorrenza

## Servizio Clienti

In caso di **riscatto parziale** è necessario che il capitale residuo sia almeno pari a **Euro 1.000,00** e anche in questo caso vengono applicate le percentuali di riduzione di cui al precedente Punto 11.1.2. **In caso di riscatto totale il contratto si estingue e rimane nullo e privo di qualsiasi effetto.**

Le prestazioni di riscatto non garantiscono la restituzione del premio versato.

Qualora il Contraente volesse ottenere informazioni relativamente ai valori di riscatto e di riduzione, 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

### 16. Operazioni di switch

Il Contraente, **trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza**, ha facoltà di richiedere il trasferimento del controvalore delle quote dal Fondo BG Dinamico alla Gestione Speciale Nuova Concreta.

La richiesta, da inviarsi alla Società o da consegnarsi al Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A., deve riportare il numero di quote da trasferire dal Fondo Interno BG Dinamico.

La conversione delle quote è effettuata in base al giorno di valorizzazione del Fondo Interno rilevato la seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta di switch da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.

L'importo da trasferire è pari al controvalore delle quote al netto del costo quantificato al punto 11.1.2. della presente Nota Informativa. Il Contraente può chiedere di trasferire dal Fondo BG Dinamico solo una parte delle prestazioni, lasciando però nel Fondo Interno un capitale pari ad almeno 500,00 Euro.

### 17. Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto, una volta sottoscritta la proposta di assicurazione, il Contraente può revocarla facendone venir meno ogni effetto.

La revoca della proposta deve essere comunicata mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

**La comunicazione deve eventualmente indicare 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 versato.

### 18. 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; deve avvenire mediante

lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV).

**La comunicazione di recesso deve allegare il documento di Polizza e le eventuali Appendici ed eventualmente indicare 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. **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 la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate nel Fondo Interno BG Dinamico al giorno di riferimento (Punto 7), maggiorato del costo della garanzia assicurativa e dei caricamenti applicati.

Per il calcolo del valore rimborsabile la Società tiene conto dell'andamento del valore delle quote attribuite; **al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento delle stesse.**

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

Per quanto concerne le modalità di inoltro delle richieste di liquidazione, diverse dalla revoca, per la quale si veda quanto riportato al Punto 17, 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.).**

#### **20. 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.

#### **21. 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.

#### **22. 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, 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.**

### **23. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente**

**La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del Fondo, 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.**

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

Genertellife S.p.A. si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento del Fondo intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società esprime l'impegno a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva Sezione F e alla Sezione 6 della Scheda Sintetica, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Nuova Concreta, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, l'ammontare di Euro investiti nella Gestione Speciale Nuova Concreta, il numero delle quote attribuite al Fondo Interno BG Dinamico e controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- d) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- f) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- g) per la parte di premio investita nella Gestione Speciale, tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dalla Società, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni, utili attribuiti nell'anno di riferimento.

**La Società si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto la somma del capitale rivalutabile ed il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o supe-**

riore al 10%. La comunicazione deve essere effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

## F. Dati storici sul Fondo Interno

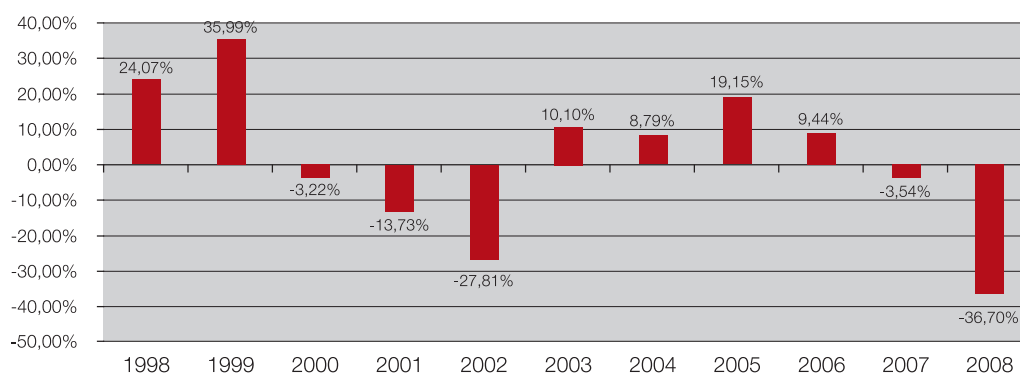
### 25. Dati storici di rendimento

Ad oggi non è possibile rappresentare il rendimento annuo del Fondo Interno BG Dinamico nel corso degli ultimi 10 anni solari in quanto tale Fondo è stato costituito a luglio 2005; riportiamo quindi il rendimento realizzato nel periodo disponibile.

Anno	2005	2006	2007	2008
Rendimento Fondo Interno	6,59%	7,37%	-6,50%	-37,28%

Il grafico seguente illustra il rendimento annuo del *benchmark* nel corso degli ultimi dieci anni solari:

### Benchmark storico

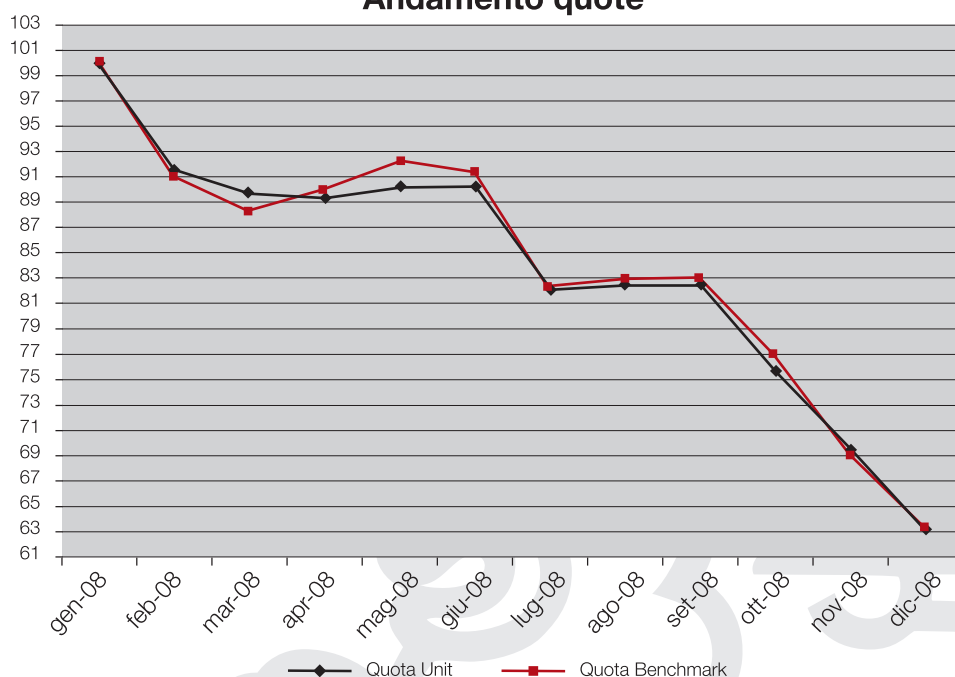


### Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

Con il successivo grafico si evidenzia invece l'andamento della quota del Fondo Interno BG Dinamico e del *benchmark* nel corso dell'ultimo anno solare.

I valori espressi sono considerati in scala percentuale, fatto 100 il valore di quote e *benchmark* alla data del 31/12/07.

### Andamento quote



**Attenzione: la performance del Fondo Interno riflette costi sullo stesso gravanti mentre il *benchmark*, in quanto indice teorico, non è gravato di costi.**

## 26. Dati storici di rischio

Riportiamo, per l'ultimo anno, il confronto tra la volatilità dichiarata ex ante, quella rilevata ex post e quella del *benchmark*, secondo le indicazioni di cui alle sezioni di confronto dell'Allegato II al rendiconto annuale del Fondo Interno (Circolare ISVAP n. 474/2002).

Volatilità	Anno 2008
Ex ante	17,91%
Ex post	27,04%
<i>Benchmark</i>	26,31%

## 26. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo Interno

Si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo BG Dinamico ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Anno	2006	2007	2008
TER	4,12%	4,06%	3,97%

Nel calcolo del TER sono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo Interno	Anno 2006	Anno 2007	Anno 2008
Commissione di gestione	2,000%	1,996%	1,991%
Commissioni di eventuale overperformance	0,000%	0,000%	0,000%
TER degli OICR sottostanti	2,110%	2,057%	1,966%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,000%	0,000%	0,001%
Spese di amministrazione e di custodia	0,001%	0,000%	0,000%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,004%	0,002%	0,004%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,004%	0,002%	0,002%
Altri costi gravanti sul Fondo	0,000%	0,000%	0,000%

La quantificazione dei costi sopra fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente (si veda Sezione D, Punto 11.1 della Nota Informativa).

## 28. Turnover di portafoglio del Fondo

Si riporta il tasso di movimentazione del portafoglio del Fondo BG Dinamico (c.d. turnover) per ciascun anno solare dell'ultimo triennio.

Anno	2006	2007	2008
Turnover	83,81%	27,07%	26,70%

Tale indicatore esprime il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

## ■ G. Progetto esemplificativo delle prestazioni relative al capitale investito nella Gestione Speciale

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e di riscatto previsti dal contratto per la parte di premio investita nella Gestione Speciale Nuova Concreta. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, 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) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari al 4,00%.

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 dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

### a) tasso di rendimento minimo garantito

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,00%;
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: /
- Sesso dell'Assicurato: ininfluyente
- Premio versato: € 30.000,00
- Classe ipotizzata di versamenti futuri previsti: 1

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1	Euro 30.000,00	Euro 28.171,83	Euro 27.467,53	Euro 28.312,69
2	-	Euro 28.171,83	Euro 27.608,39	Euro 28.312,69
3	-	Euro 28.171,83	Euro 27.749,25	Euro 28.312,69
4	-	Euro 28.171,83	Euro 27.890,11	Euro 28.312,69
5	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
6	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
7	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
8	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
9	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
10	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
11	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
12	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
13	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
14	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.312,69
15	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
16	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
17	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
18	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
19	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
20	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
21	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
22	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
23	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
24	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.242,26
25	-	Euro 28.171,83	Euro 28.171,83	Euro 28.200,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, la presenza di un tasso minimo garantito pari allo 0,00% determina il mancato recupero del premio unico versato.

## b) ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%;
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,50%
- Aliquota di retrocessione: 100%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,50%
- Età dell'Assicurato: 40 anni
- Durata: /
- Sesso dell'Assicurato: ininfluente
- Premio versato: € 30.000,00
- Classe ipotizzata di versamenti futuri previsti: 1

Anni trascorsi	Premio Unico	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valori di riscatto alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno
1	Euro 30.000,00	Euro 28.594,41	Euro 27.879,55	Euro 28.737,38
2	-	Euro 29.023,32	Euro 28.442,86	Euro 29.168,44
3	-	Euro 29.458,67	Euro 29.016,79	Euro 29.605,96
4	-	Euro 29.900,55	Euro 29.601,55	Euro 30.050,05
5	-	Euro 30.349,06	Euro 30.349,06	Euro 30.500,81
6	-	Euro 30.804,30	Euro 30.804,30	Euro 30.958,32
7	-	Euro 31.266,36	Euro 31.266,36	Euro 31.422,69
8	-	Euro 31.735,36	Euro 31.735,36	Euro 31.894,03
9	-	Euro 32.211,39	Euro 32.211,39	Euro 32.372,44
10	-	Euro 32.694,56	Euro 32.694,56	Euro 32.858,03
11	-	Euro 33.184,98	Euro 33.184,98	Euro 33.350,90
12	-	Euro 33.682,75	Euro 33.682,75	Euro 33.851,16
13	-	Euro 34.187,99	Euro 34.187,99	Euro 34.358,93
14	-	Euro 34.700,81	Euro 34.700,81	Euro 34.874,31
15	-	Euro 35.221,32	Euro 35.221,32	Euro 35.309,38
16	-	Euro 35.749,64	Euro 35.749,64	Euro 35.839,02
17	-	Euro 36.285,89	Euro 36.285,89	Euro 36.376,60
18	-	Euro 36.830,18	Euro 36.830,18	Euro 36.922,25
19	-	Euro 37.382,63	Euro 37.382,63	Euro 37.476,08
20	-	Euro 37.943,37	Euro 37.943,37	Euro 38.038,23
21	-	Euro 38.512,52	Euro 38.512,52	Euro 38.608,80
22	-	Euro 39.090,21	Euro 39.090,21	Euro 39.187,93
23	-	Euro 39.676,56	Euro 39.676,56	Euro 39.775,75
24	-	Euro 40.271,71	Euro 40.271,71	Euro 40.372,39
25	-	Euro 40.875,78	Euro 40.875,78	Euro 40.916,66

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

**Genertellife S.p.A. 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 cui la premessa e gli allegati fanno parte integrante e sostanziale;
- da quanto indicato nel documento di Polizza ed eventuali Appendici;
- dalle disposizioni legislative in materia.

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

BSI Valore Dinamico è una Polizza caso morte a vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Ciascun versamento effettuato dal Contraente, compreso il premio di sottoscrizione e gli eventuali versamenti aggiuntivi, vengono investiti, per una parte non inferiore al 15% del versamento stesso, nel Fondo Interno BG Dinamico ed eventualmente, su scelta del Contraente, nella Gestione Speciale Nuova Concreta.

BSI Valore Dinamico prevede una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato ed una prestazione in caso di vita dell'Assicurato (Riscatto), espresse:

- per una parte in Euro, collegata ai rendimenti della Gestione Speciale Nuova Concreta in base a quanto previsto dall'Allegato 1 "Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Nuova Concreta". Tale capitale si definisce **capitale assicurato rivalutato**;
- per una parte in quote del Fondo Interno BG Dinamico, in base a quanto riportato all'Allegato 2 "Regolamento del Fondo Interno BG Dinamico". Tale capitale si definisce **controvalore delle quote assicurate**.

**In caso di decesso dell'Assicurato** la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario il capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, maggiorato di una percentuale definita, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, dalla seguente tabella:

<b>Età dell'Assicurato al decesso</b>	<b>Maggiorazione percentuale</b>
Fino a 39 anni	2,50%
Da 40 a 54 anni	0,50%
Da 55 a 64 anni	0,25%
Da 65 anni in poi	0,10%

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'Art. 10), relativo alla data di ricevimento presso la Società della documentazione completa.

**Durante la vita dell'Assicurato**, e previa richiesta scritta da parte del Contraente, la Società si impegna a corrispondere un capitale assicurato (Riscatto) pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresse in Euro, del Fondo Interno BG Dinamico, ridotta di una percentuale definita, in funzione del tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento, dalla seguente tabella:

<b>Tempo trascorso dal giorno di riferimento del versamento</b>	<b>Percentuale di riduzione</b>
fino a 2 anni	2,50%
Da 2 fino a 3 anni	2,00%
Da 3 fino a 4 anni	1,50%
Da 4 fino a 5 anni	1,00%
Da 5 anni in poi	0%

Tali percentuali di riduzione vengono applicate anche agli eventuali versamenti aggiuntivi.

Il controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, del Fondo Interno è il prodotto tra il numero di quote ed il valore unitario della quota nel giorno di riferimento (definito all'Art. 10), relativo alla data di ricevimento presso la Società della documentazione completa.

È possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto. Per riscattare la parte relativa alla prestazione derivante da eventuali versamenti aggiuntivi è necessario che siano trascorsi dodici mesi dal giorno di riferimento di ciascun versamento.

## **Art. 2 - Switch**

Trascorso almeno un anno dalla decorrenza il Contraente, previa richiesta scritta, può chiedere di trasferire, parzialmente o totalmente, il controvalore delle quote dal Fondo BG Dinamico alla Gestione Speciale Nuova Concreta.

A seguito della richiesta, l'importo da convertire è pari al controvalore delle quote assicurate, diminuito del costo indicato al Punto 11.1.2. della Nota Informativa, calcolato in base al giorno di valorizzazione del Fondo Interno rilevato la seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.

Il Contraente può chiedere di trasferire dal Fondo BG Dinamico anche solo una parte delle prestazioni, lasciando tuttavia nel Fondo Interno un capitale pari ad almeno 500,00 Euro.

L'operazione la prima volta è gratuita, successivamente è soggetta ad una commissione di 50,00 Euro.

### **Art. 3 - Durata del contratto**

BSI Valore Dinamico è una Polizza caso morte a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, salvo l'anticipata risoluzione (riscatto) del contratto richiesta dal Contraente.

### **Art. 4 - Età dell'Assicurato**

L'età dell'Assicurato, al momento della sottoscrizione, va da un minimo di 0 anni ad un massimo di 70 anni.

### **Art. 5 - Opzioni**

Il Contraente ha la facoltà, in qualsiasi momento e previa richiesta scritta alla Società, di chiedere che il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che il Beneficiario è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Beneficiari designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita il Beneficiario superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa del Beneficiario che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate sia uguale in valore assoluto al capitale assicurato, in Euro, al momento del decesso dell'Assicurato, e successivamente vitalizia, nel caso in cui il Beneficiario sia in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione.

Il Contraente ha la facoltà, previa richiesta scritta alla Società e rispettando le tempistiche indicate all'Art. 1, di chiedere che il valore di riscatto, venga convertito in una delle seguenti rendite di opzione:

- **rendita immediata vitalizia** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita;
- **rendita immediata vitalizia reversibile** che prevede il pagamento di una rendita vitalizia finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite;
- **rendita immediata certa** sulla testa dell'Assicurato che prevede il pagamento di una rendita certa, per un numero di anni necessario affinché la somma delle rendite (o rate di rendita) erogate sia uguale in valore assoluto al valore di riscatto durante la vita dell'Assicurato, e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita.

Le rendite di opzione sopra riportate sono pagabili in rate posticipate e non sono riscattabili nel periodo di erogazione; saranno determinate nel loro ammontare e nelle loro modalità di rivalutazione alle condizioni, adottate dalla Società e comunicate all'ISVAP, in vigore alla data di esercizio dell'opzione. Tali condizioni, fornite al Contraente previa sua richiesta scritta, verranno comunicate attraverso una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche.

Il Contraente avrà comunque la facoltà di non accettare le modalità propostegli, revocando così la richiesta.

#### **Art. 6 - Rischio di morte e carenze**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È escluso dall'assicurazione il decesso causato da:

- a) attività dolosa del Contraente o del Beneficiario;
- b) partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile ed il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio di accadimento; l'arrivo dell'Assicurato in un paese estero in una situazione di guerra o similari come sopra indicato comporta l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa;
- d) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- e) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi; uso e guida di mezzi subacquei;
- f) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; in ogni caso è esclusa la morte causata da incidente di volo se l'Assicurato viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- g) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dell'eventuale riattivazione del contratto;
- h) infortuni e/o malattie dovuti/correlati a stato di ubriachezza, nonché quelli conseguenti all'uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni, sostanze psicotrope e simili.

Viene inoltre escluso dalla garanzia il decesso avvenuto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza della Polizza (**Carenza**) per cause diverse da:

- infortunio, esclusa ogni concausa, avvenuto dopo la data di decorrenza, ove per infortunio si intende un evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che siano la causa diretta esclusiva e provata della morte (salvo quanto precedentemente disposto);

- una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica e shock anafilattico (malattia non infettiva).

In questi casi, ad eccezione di quello indicato alla lettera a), per il quale non è prevista alcuna prestazione, la Società eroga un capitale assicurato pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate investite nel Fondo Interno, senza applicare alcuna maggiorazione percentuale.

### **Art. 7 - Versamento del premio**

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 inferiore a 5.000,00 Euro e superiore a 500.000,00 Euro.

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.

### **Art. 8 - Versamenti aggiuntivi**

Il Contraente, purché il contratto risulti in vigore per le prestazioni previste all'Art. 1, può effettuare ulteriori versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500,00 Euro fino a raggiungere al massimo, per ogni anno di contratto, un cumulo di premi versati pari a 500.000,00 Euro. Nel primo anno, l'eventuale versamento aggiuntivo deve considerare il premio versato alla sottoscrizione per il rispetto del limite massimo di 2.500,00 Euro.

Il versamento aggiuntivo potrà essere versato, alla Società o ad un Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A., con le stesse modalità riportate all'Art. 7.

A seguito di tali versamenti la Società rilascia lettera di conferma di investimento del premio dell'avvenuto pagamento. Il perfezionamento del versamento aggiuntivo è subordinato all'accettazione da parte della Società.

### **Art. 9 - Determinazione del capitale assicurato**

Il premio complessivo versato, al netto dei caricamenti e della copertura caso morte definiti al Punto 11 della Nota Informativa, determina il capitale assicurato. Tale capitale viene investito, per una parte non inferiore al 15% del premio, nel Fondo Interno BG Dinamico ed eventualmente nella Gestione Speciale Nuova Concreta. Tale ripartizione viene decisa dal Contraente al momento del versamento.

Il capitale investito nella Gestione Speciale Nuova Concreta viene definito capitale assicurato rivalutato. Il capitale investito nel Fondo Interno BG Dinamico viene definito controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, risulta pari al numero di quote



assicurate nel Fondo Interno per il valore unitario della quota rilevato il giorno di riferimento utile come definito all'Art. 10. Il numero di quote attribuito viene arrotondato alla terza cifra decimale.

Pertanto il capitale assicurato è la somma del capitale assicurato rivalutato e del controvalore delle quote assicurate, espresso in Euro, nel Fondo Interno BG Dinamico.

**Art. 10 - Giorno di riferimento utile, valore delle quote e controvalore delle quote**

Il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso. Per il Fondo Interno BG Dinamico di cui al presente contratto il giorno di valorizzazione è il giovedì di ciascuna settimana.

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione del Fondo Interno BG Dinamico ed è individuato nel seguente modo a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento:

**- sottoscrizione del contratto e versamento aggiuntivo:**

Modalità di pagamento	Giorno di riferimento
Assegno bancario o circolare o addebito del c/c presso Banca Generali	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione o di versamento
Bonifico da banca terza o da disinvestimento fondo/polizza	Il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di sottoscrizione della proposta o del versamento aggiuntivo nel caso in cui l'incasso (a tal proposito farà fede la data contabile del movimento sul c/c della Società) sia avvenuto entro la prima settimana successiva alla sottoscrizione, altrimenti il giorno di valorizzazione della settimana successiva all'incasso

**- recesso dal contratto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.;

**- riscatto:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.;

**- switch da Fondo Bg Dinamico a Gestione Speciale:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della richiesta da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A.;

**- sinistro:** il giorno di valorizzazione della seconda settimana successiva alla data di ricezione della comunicazione di decesso dell'Assicurato, comprensiva del certificato di morte, da parte della Società o del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A. Per il capitale investito nella Gestione Speciale Ri.Alto le tempistiche, giorno di valorizzazione e giorno di riferimento, coincidono con quanto riportato per il Fondo Interno BG Dinamico.

I giorni di riferimento sopra riportati a seconda dell'evento considerato sono validi anche per gli investimenti effettuati nella Gestione Speciale.

### **Art. 11 - Conclusione, efficacia del contratto e diritto di recesso**

La conclusione del contratto si considera avvenuta 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.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'iniziata esecuzione del contratto mediante invio entro 10 giorni del documento di Polizza o altro tipo di comunicazione scritta.

Il contratto decorre dal giorno di valorizzazione così come dettagliatamente descritto al precedente Art. 10 delle Condizioni di Polizza.

Nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato nel periodo intercorrente tra la sottoscrizione della proposta e la data di decorrenza del contratto, la Società, dietro restituzione del modulo di Proposta e del certificato di morte, restituirà il premio versato.

Il Contraente può recedere dal contratto entro il trentesimo giorno successivo a quando ha avuto conoscenza della sua conclusione mediante lettera raccomandata indirizzata alla Direzione della Società in Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV), allegando, se già ricevute, l'originale di Polizza con 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 la somma del capitale assicurato rivalutabile e del controvalore del capitale variabile al giorno di riferimento utile (come definito all'Art. 10 delle presenti Condizioni di Polizza), maggiorata del costo della garanzia assicurativa e dei caricamenti applicati.

### **Art. 12 - Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti deve essere consegnato il **documento di Polizza** e le **eventuali Appendici**, oppure l'apposita dichiarazione di smarrimento (**tranne nel caso di riscatto parziale**), e, se del caso, i documenti necessari ad individuare gli aventi diritto; ad ogni richiesta devono essere allegate 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 richiesta, si riporta di seguito la documentazione necessaria nei singoli casi di liquidazione:

#### *1) 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, da cui dovrà risultare se l'Assicurato ha lasciato testamento o meno:
  - in presenza di testamento: allegare una copia autenticata dell'ultimo testamento ritenuto valido e non impugnato, per semplice visione;

- in assenza di testamento: indicare gli eredi legittimi lasciati dal de-cuius.
- indicazione della causa del decesso dell'Assicurato.

Inoltre, se il contratto si trova in periodo di carenza, si deve allegare, nei diversi casi:

- decesso per cause naturali: relazione del medico, redatta, su apposito modello da noi predisposto, dal medico curante dell'Assicurato, nella forma più dettagliata ed esauriente possibile, a spese degli interessati;
- decesso per evento accidentale: copia del verbale dell'Autorità che ha effettuato la perizia dell'eventuale incidente.

## 2) *Recesso*

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

## 3) *Riscatto*

In caso di richiesta di riscatto:

### a) in un'unica soluzione:

- copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A. (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto;

### b) sotto forma di rendita:

- dichiarazione di accettazione della rendita, che la Società provvederà ad inviare al Contraente in seguito a Sua richiesta, sottoscritta dal Contraente stesso;
- previa richiesta scritta della Società, inoltre ricorrente di certificati di esistenza in vita dell'Assicurato emessi dal Comune di residenza.

## 4) *Riscatto parziale*

Copia fronte/retro di un documento d'identità valido del Contraente oppure firma del Private Banker di Banca BSI Italia S.p.A. (comprensiva del codice identificativo) apposta sulla richiesta di riscatto.

**La richiesta di riscatto parziale deve riportare l'importo che si desidera riscattare.**

## NOTA BENE

- La presenza di uno o più Beneficiari minorenni o incapaci, implica per il Contraente l'obbligo di fornire alla Società la dichiarazione del Giudice Tutelare che indichi la persona autorizzata ad incassare l'importo di pertinenza.
- 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.
- Per casi particolari la Società può richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

**Verificatosi il sinistro, o la risoluzione del contratto, la Società esegue il pagamento 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.

### **Art. 13 - Beneficiari**

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

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

- dopo che il Contraente ed 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 l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, prestito, recesso, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o fatte per testamento.

### **Art. 14 - 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.

### **Art. 15 - 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 sul documento 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.

### **Art. 16 - Imposte e tasse**

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

### **Art. 17 - 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.

## Allegato 1

# Clausola di rivalutazione del capitale assicurato rivalutabile e Regolamento della Gestione Speciale Nuova Concreta

Questo contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali, per la parte investita nella Gestione Speciale, la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni appresso indicate. A tal fine la Società gestirà le attività maturate sulla parte di contratto collegata alla Gestione Speciale nell'apposita Gestione Speciale, con le modalità e i criteri previsti dal relativo Regolamento sotto riportato.

### Art. 1 - Misura della rivalutazione

Il rendimento della Gestione Speciale Nuova Concreta viene certificato entro il 31 dicembre di ciascun anno.

Il rendimento certificato diminuito di 1,50 punti percentuali, viene attribuito al contratto nell'anno solare successivo. Tale percentuale del 1,50% si incrementa di uno 0,20% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Speciale superiore al 5,00%. La misura di rivalutazione è pari al rendimento attribuito e non sarà mai inferiore allo 0,00%.

### Art. 2 - Rivalutazione del capitale

A ciascuna ricorrenza annua si determina il nuovo 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.

Nel caso in cui però il capitale abbia una giacenza inferiore all'anno, per esempio in presenza di versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Speciale in un momento diverso dalla ricorrenza annuale, la misura di rivalutazione viene ridotta in ragione del tempo effettivo di giacenza.

### Art. 3 - Regolamento della Gestione Speciale Nuova Concreta

1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "NUOVA CONCRETA" ed indicata nel seguito con la sigla NUOVA CONCRETA. 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 NUOVA CONCRETA.

La gestione della NUOVA CONCRETA è conforme alle norme stabilite dall'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 NUOVA CONCRETA è **annualmente** sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.P.R. 31.3.75 N. 136, la quale attesta la rispondenza della NUOVA CONCRETA al presente regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla NUOVA CONCRETA, il rendimento annuo della NUOVA CONCRETA, quale descritto al seguente Punto 3) e la adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

- 3) Il rendimento annuo della NUOVA CONCRETA per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della NUOVA CONCRETA di competenza di quell'esercizio al valore medio della NUOVA CONCRETA stessa. Per risultato finanziario della NUOVA CONCRETA si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della NUOVA CONCRETA - 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 NUOVA CONCRETA e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella NUOVA CONCRETA per i beni già di proprietà della Società. Per valore medio della NUOVA CONCRETA 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 NUOVA CONCRETA. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella NUOVA CONCRETA. Ai fini della determinazione del rendimento annuo della NUOVA CONCRETA, 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.
-

## Allegato 2

# Regolamento del Fondo Interno BG Dinamico

### Art. 1 - Aspetti generali

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente in base alle Condizioni di Polizza, la Compagnia ha costituito un Fondo Interno, suddiviso in quote, al quale collegare direttamente, ai sensi dell'Art. 30, comma I, del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174, le prestazioni del contratto.

Il Fondo Interno è denominato BG DINAMICO ed è suddiviso in quote, tutte di uguale valore e diritti.

### Art. 2 - Obiettivo del Fondo Interno

Lo scopo della gestione del Fondo è realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo compatibilmente con l'andamento del benchmark di riferimento e al mantenimento del livello di rischio coerente con quello del benchmark stesso. Per raggiungere tale obiettivo viene considerato come parametro di riferimento il benchmark di seguito descritto:

- 25% Milan Comit Global R, in Euro;
- 25% MSCI Europe (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 30% MSCI US (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% MSCI Pacific Free (PI), in USD convertito in Euro con cambio RTS (Reuters);
- 10% J.P. Morgan EMU Cash a 3 mesi.

L'indice Milan Comit Global R è composto da titoli azionari quotati nella Borsa Italiana. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Europe (Morgan Stanley Capital Index Europe) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati finanziari europei. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI US (Morgan Stanley Capital Index US) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nel mercato finanziario statunitense. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice MSCI Pacific Free (Morgan Stanley Capital Index Pacific Free) è composto dai titoli azionari a maggiore capitalizzazione nei principali mercati dell'area Pacifico. È disponibile con frequenza giornaliera.

L'indice J.P.Morgan EMU Cash 3 mesi è calcolato sulla base dei tassi interbancari con scadenza a 3 mesi. È disponibile con frequenza giornaliera.

Il profilo di rischio del fondo è medio-alto.

### Art. 3 - Caratteristiche del Fondo Interno

Gli investimenti delle risorse affluite al Fondo Interno rientrano nelle categorie di attività previste dalla Sezione 3 della Circolare ISVAP n.474/D del 21 febbraio 2002 per la copertura delle riserve tecniche relative ai contratti di assicurazione sulla vita di cui all'Art.30, comma I, D.Lgs. 17 marzo 1995, n.174.

Il Fondo Interno è composto principalmente da strumenti finanziari di tipo azionario, anche OICR, armonizzati e non. Pertanto il Fondo si può classificare di tipo azionario.



Gli investimenti sono effettuati secondo quanto stabilito dalla Circolare ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 alla Sezione 3, dalla Circolare ISVAP 551/D del 1° marzo 2005 nella Parte III e dalle successive modifiche ed integrazioni.

Gli investimenti sono effettuati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, prevalentemente delle aree Europa, USA e Pacifico. Il Fondo potrà inoltre investire in titoli di Società dei sopra citati Paesi anche se quotati in altri mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti ed aperti al pubblico.

Gli investimenti vengono pertanto effettuati sia in strumenti finanziari denominati in Euro, sia in valuta estera. Nella gestione si terrà conto dell'andamento dei mercati valutari, eventualmente utilizzando operazioni di copertura del rischio di cambio.

Potranno essere utilizzati OICR armonizzati e non armonizzati, nei limiti previsti dalla normativa, prevalentemente di tipo azionario e flessibile il cui patrimonio sia gestito coerentemente al presente Regolamento.

L'investimento complessivo in OICR potrà anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del Fondo.

La Società si riserva di investire anche in 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, secondo quanto stabilito nelle Circolari ISVAP 474/D del 21 febbraio 2002 e 551/D del 1° marzo 2005.

La Società ha la facoltà di investire in parti di OICR promossi o gestiti da imprese appartenenti al Gruppo Generali o in altri strumenti finanziari emessi da Società appartenenti a tale Gruppo.

La Società si riserva la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide.

La Società si riserva la facoltà di affidare l'attività di asset allocation e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti al Gruppo Generali, nell'ambito del quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dalla Compagnia e comunque conformi al presente Regolamento. Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità della Società nei confronti degli Assicurati. La Società esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

#### **Art. 4 - Valutazione del patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota.**

Il valore complessivo netto del Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'Art. 5 del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.

Le attività sono composte da:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo per data operazione;
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di

gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare;

- altre attività tra cui:
  - il dividendo lordo deliberato e messo in pagamento ma non ancora incassato;
  - tutti gli interessi lordi maturati e non ancora percepiti;
  - gli eventuali crediti di imposta maturati, che verranno cumulati ed eventualmente liquidati a fine esercizio.

Tra le passività rientrano le seguenti spese non ancora liquidate:

- interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo;
- commissioni di gestione;
- spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del Fondo;
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo.

Il valore delle attività viene determinato come segue:

- il valore dei contanti, dei depositi, dei titoli a vista, dei dividendi ed interessi scaduti e non incassati al valore nominale;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su di un mercato regolamentato, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali, compresi i pronti contro termine, avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione;
- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente;
- le attività denominate in valute diverse da quella di denominazione del Fondo Interno sono convertite in quest'ultima valuta sulla base dei tassi di cambio correnti alla data di riferimento della valutazione.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore delle passività viene determinato come segue:

- la valorizzazione dei pronti contro termine avviene sulla base dei medesimi criteri utilizzati per la valutazione dei corrispondenti strumenti finanziari;
- la valorizzazione delle altre passività al valore nominale.

Le passività sono valutate al valore nominale.

Il Fondo è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del Fondo Interno non viene distribuito.

La valorizzazione della quota avviene settimanalmente il giovedì.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo diviso per il numero di quote in circolazione entrambi relativi al giorno di valorizzazione. Il valore unitario della quota del Fondo Interno, per le prime tre settimane di operatività, viene stabilito in Euro 10,00.

La Compagnia può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore ed in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello di calcolo su [IlSole24Ore](http://IlSole24Ore) e sul sito Internet della Società [www.bgvita.it](http://www.bgvita.it).

#### **Art. 5 - Spese a carico del Fondo Interno**

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- commissioni di gestione fissate nella misura del 2,00%, su base annua, per il servizio prestato per l'asset allocation degli OICR collegati e l'amministrazione dei contratti;
- commissione di gestione per le diverse linee di OICR del valore massimo del 1,9%;
- commissione di overperformance del valore massimo del 2,00% della differenza tra l'incremento del valore della quota e la variazione dell'indice di riferimento dell'OICR, indicato sul regolamento dello stesso OICR;
- gli eventuali oneri di intermediazione inerenti la compravendita dei valori oggetto di investimento;
- le spese inerenti le attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno;
- le spese bancarie inerenti le operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno;
- le spese inerenti la pubblicazione del valore della quota del Fondo Interno;
- imposte e tasse previste dalle normative vigenti.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

Le commissioni di gestione sono calcolate in pro-rata ad ogni valorizzazione. Le commissioni maturate vengono dedotte dalle disponibilità del Fondo Interno ai fini della determinazione del valore complessivo netto.

#### **Art. 6 - Liquidazione anticipata del Fondo Interno**

La Società, nell'interesse del Contraente e previa comunicazione allo stesso, si riserva il diritto di liquidare il Fondo Interno. Tale facoltà potrà essere esercitata qualora il patrimonio del Fondo risultasse non sufficiente per garantire un'ottimizzazione dei risultati dello stesso Fondo. In tal caso, con effetto 31 dicembre dello stesso anno, il valore delle attività del Fondo Interno in liquidazione viene trasferito ad un altro Fondo Interno avente profilo di rischio analogo.

#### **Art. 7 - Modifiche del Regolamento del Fondo Interno**

Eventuali modifiche al presente Regolamento, derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa vigente o da mutati criteri gestionali, solo se favorevoli agli Assicurati, saranno notificate all'ISVAP e pubblicate sullo stesso quotidiano che provvede a divulgare il valore unitario della quota; le stesse verranno depositate presso la Direzione della Compagnia.

#### **Art. 8 - Fusione tra i Fondi Interni**

La Società si riserva di istituire in futuro ulteriori Fondi Interni.

È prevista la possibilità di fusione tra Fondi Interni della Compagnia con caratte-

ristiche simili al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi Interni.

L'operazione di fusione, preannunciata al Contraente e all'ISVAP con un anticipo di almeno 60 giorni rispetto alla sua decorrenza, è effettuata a valori di mercato, alla data di decorrenza medesima, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute del Fondo incorporato valorizzate all'ultima quotazione ante fusione.

La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti.

#### **Art. 9 - Rendiconto e revisione contabile**

La Società dovrà redigere il rendiconto annuale della gestione del Fondo secondo quanto previsto dalla specifica normativa di riferimento.

I rendiconti della gestione del Fondo Interno sono annualmente sottoposti a verifica contabile da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo Speciale di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/2/1998 n. 58, che attesta la rispondenza della gestione del Fondo Interno al presente Regolamento e l'esatta valorizzazione delle quote.

---

## 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 in 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.

#### **Capitale protetto**

Indicato nelle polizze per le quali è prevista l'adozione di particolari tecniche di gestione che mirano a minimizzare la possibilità di perdita del capitale investito, senza con ciò dar luogo ad una vera e propria garanzia di conservazione del capitale o di rendimento minimo prestata dalla Società.

#### **Carenza**

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

### **Caricamenti**

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 del fondo interno**

Informazione sulle attività di investimento del Fondo Interno relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

### **Composizione della gestione speciale**

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

### **Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

### **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, è definitivamente acquisito 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.

### **Controvalore delle quote**

L'importo in Euro ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota di ciascun

Fondo Interno per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

#### **Costi (o spese)**

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

#### **Costo di overperformance**

Commissione trattenuta dalla Società nel caso in cui il rendimento finanziario delle quote a cui è collegato il contratto ecceda un determinato andamento positivo prefissato nelle condizioni contrattuali.

#### **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.

#### **Cumulo premi versati**

Somma del premio unico e dei premi aggiuntivi o dei premi unici ricorrenti e dei premi aggiuntivi che il Contraente ha versato sul contratto di assicurazione.

## **D**

#### **Data di valorizzazione**

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.

#### **Data di decorrenza del contratto**

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

#### **Dati storici**

I risultati ottenuti in termini di rendimenti finanziari e di volatilità realizzati dal Fondo Interno negli ultimi anni.

#### **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.

#### **Durata del pagamento dei premi**

Periodo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento dei premi previsto dal contratto stesso.

## **E**

#### **Esclusioni**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.



### **Estensione territoriale**

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

### **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, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per 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 (per le Polizze con partecipazione agli utili, Unit-Linked e Index-Linked);
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento dei Fondi Interni;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

### **Fondo Interno**

Fondo Interno d'investimento per la gestione delle polizze Unit-Linked costituito dalla Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vanno a confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente.

## **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.

### **Giorno di riferimento**

Il giorno di riferimento coincide con il giorno di valorizzazione delle quote ed è individuato a seconda dell'evento considerato e della modalità di pagamento.

### **Giorno di valorizzazione**

Il giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo Interno e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno stesso.

## **I**

### **Impignorabilità e inesquestrabilità**

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 Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della Polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

### **Liquidazione**

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

## **N Nota Informativa**

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.

## **O OICR**

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il Fondo Interno investe e delle modalità di accesso o di uscita, si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi, ecc.

### **Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile alla scadenza contrattuale sia convertito in una rendita vitalizia.

### **Opzione rendita certa e poi vitalizia**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta in modo certo per un numero prefissato di anni, anche in caso di morte dell'assicurato, e successivamente finché quest'ultimo sarà in vita.

### **Opzione rendita reversibile**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta finché i due Assicurati designati saranno in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché sarà in vita l'Assicurato superstite.

### **Opzione rendita vitalizia**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, l'erogazione di una rendita vitalizia che sarà corrisposta finché l'Assicurato è in vita.

## **P**

### **Periodo di osservazione**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Speciale, ad esempio dal primo novembre al trentuno ottobre di ogni anno

### **Piano programmato dei versamenti**

È l'insieme dei premi unici ricorrenti, anche frazionati nell'anno, pagabili per la durata del pagamento premi prevista dal contratto.

### **Polizza Unit-Linked**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un Fondo Interno di investimento interno o di un OICR.

### **Premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano programmato dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

### **Premio investito**

Premio versato, al netto dei caricamenti, impiegato per l'acquisto di quote del Fondo Interno o di OICR.

### **Premio Unico**

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

### **Premio Unico Ricorrente**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

### **Premio versato**

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti Unit-Linked si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

### **Prestito**

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso d'interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società ed il Contraente mediante appendice da allegare al 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 Inter-

no 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.

### **Proroga**

Prolungamento del periodo di efficacia del contratto di assicurazione.

## **Q**

### **Quota**

È l'unità di misura (unit) utilizzata per esprimere le prestazioni del contratto.

### **Quote assicurate**

Il valore contrattuale di riferimento per il calcolo delle prestazioni espresse in quote.

## **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.

### **Regolamento del Fondo Interno**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo Interno d'investimento, e che include informazioni sull'attività di gestione, sulla politica d'investimento, sulla denominazione e la durata del Fondo Interno, sugli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, sugli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, e su eventuali altre caratteristiche.

### **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.

### **Riduzione**

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta ef-

fettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

### **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.

### **Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore in Euro di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle condizioni contrattuali.

### **Rischio di cambio**

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

### **Rischio di interesse**

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

### **Rischio di mercato**

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

### **Rischio finanziario**

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

### **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**

### **Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

### **Scheda 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.

**Switch:** Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire, parzialmente o totalmente, il controvalore delle quote dal Fondo BG Dinamico alla Gestione Speciale Nuova Concreta. L'operazione la prima volta è gratuita, successivamente è soggetta ad una commissione di 50,00 Euro.

### **T Total Expenses Ratio (Ter)**

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo Interno, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

### **V Valore del piano programmato dei versamenti**

È l'importo complessivo che il Contraente si impegna a versare entro il termine della durata contrattuale.

### **Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo Interno, nel giorno di valorizzazione, per il numero delle quote partecipanti al Fondo Interno alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui è espresso il controvalore delle quote assicurate.

### **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 Genertelife 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

# BSI VALORE DINAMICO



pag. 58 di 63

PROPOSTA N.

Cod. Convenzione

Agenzia

Banca BSI Italia S.p.A.

Codice

919

### 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

01

Patente  
auto

02

Passaporto  
italiano

03

Altro

(specif. codice\*)

Tipo documento

(specif. descrizione\*)

Numero documento

\* 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

 Tab. 1

Gruppo attività

 Tab. 2

### Caratteristiche dell'investimento

Nome tariffa

VUL06MR3 / BSI VALORE DINAMICO

Versamento

Il versamento viene effettuato a titolo di deposito cauzionale.

Premio Unico €  (minimo € 5.000,00 e massimo € 500.000,00)

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

**Ripartizione del Premio Unico** **ASSET PREDEFINITO**

Scegliere uno fra i tre asset predefiniti sotto indicati che ripartiscono il Premio Unico tra la Gestione Speciale Nuova Concreta e il Fondo Interno BG Dinamico in funzione di un orizzonte temporale di riferimento:

	% nella Gestione Speciale	% nel Fondo Interno	Orizzonte temporale
<input type="checkbox"/>	85%	15%	5 anni
<input type="checkbox"/>	75%	25%	10 anni
<input type="checkbox"/>	65%	35%	15 anni

oppure

 **ASSET LIBERO**

Indicare le percentuali intere di ripartizione del Premio Unico (**minimo 15% nel Fondo Interno**):

Gestione Speciale Nuova Concreta  % Fondo Interno  %

**Investimento**

Il premio unico, ripartito secondo la richiesta del Cliente al netto del costo della copertura in caso di morte e dei caricamenti, verrà convertito in quote del Fondo Interno ed eventualmente investito anche nella Gestione Speciale Nuova Concreta, in conformità alle Condizioni di Polizza. Il numero di quote assicurate e il capitale investito nella Gestione Speciale Nuova Concreta saranno riportati nel documento di Polizza inviato al Cliente.

Classe di versamenti futuri previsti  1  2  3  4  5  6  7

**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 MORTE**

- Gli eredi legittimi dell'Assicurato;  **A**
- Il Contraente\*;  **B**
- Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato\*;  **C**
- Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato;  **D**
- I figli nati e nati di nascitura dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro;  **E**
- I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;  **F**
- Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi

- dell'Assicurato stesso;  **G**
- Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato;  **H**
- Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato stesso, con diritto di accrescimento fra di loro.  **L**

**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 la somma del capitale assicurato rivalutato ed il controvalore delle quote assicurate, maggiorata del costo della garanzia assicurativa e del caricamento applicato.

## Consenso al trattamento di dati personali comuni e sensibili

### Consenso per finalità contrattuali

Presa 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 inoltre di accettare integralmente le Condizioni di Polizza (Tariffa VUL06MR3) con particolare riferimento alle condizioni di carenza, consegnate in mie mani e di cui ho preso visione.
- Dichiaro di aver preso visione del Progetto Esemplificativo personalizzato relativo alla Tariffa VUL06MR3

\_\_\_\_\_  
 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. Età o data di nascita \_\_\_\_\_

**B. Informazioni sullo stato occupazionale**

Qual è 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, invalidità, malattie gravi, itc)  
 Nessuna copertura assicurativa vita

**E. Informazioni sulla situazione finanziaria**

e1. Qual è la sua capacità di risparmio annuo?  
 Fino a 5.000 Euro  
 Da 5.000 a 15.000 Euro  
 Oltre 15.000 Euro  
 e2. Qual è 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, invalidità, malattie gravi, itc)  
 f2. Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?  
 Breve ( $\leq 5$  anni)  
 Medio (6 - 10 anni)  
 Lungo ( $> 10$  anni)  
 f3. Qual è 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 redditività e nella consapevolezza che ciò comporta dei rischi di perdita del capitale).  
 f4. Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:  
 Versamenti periodici  
 Versamento unico  
 f5. Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?  
 Bassa  
 Alta

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

**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 ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle Mie esigenze assicurative.

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

**Dichiarazione di volontà 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 \_\_\_\_\_ 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 venire 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 ESEMPLARI**

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