



**C.B.A VITA S.p.A. COMPAGNIA DI BANCHE E ASSICURAZIONI PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA**  
Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese n. 1.00106 e capogruppo del Gruppo assicurativo "Gruppo CBA" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al nr. 32. Capitale Sociale Euro 39.000.000 i.v. - Sede e Direzione: 20124 Milano - Via Vittor Pisani n. 13 - Tel.: 02/676120 - Fax: 02/676120598 - [www.cbavita.com](http://www.cbavita.com) - C.F./P. IVA n. 10288130155 - Reg. Imprese di Milano n. 315047 - R.E.A. n. 1363580 - Autorizzata con D.M. n. 19336 del 22.5.1992 (G.U. 127 del 1.6.1992) e con Provvedimento ISVAP n. 633 del 28.7.1997 (G.U.181 del 5.8.1997) per Infortuni e malattie. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Sella Holding S.p.A..

# **CBA Tuo Valore**

(Tar. 2116)

**Contratto di assicurazione rivalutabile in forma mista  
collegato al Conto Corrente *Conto Tuo Valore***

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni contrattuali, comprensive di Regolamento della gestione interna separata ALFIERE
- Glossario
- Documento di polizza (\*)

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.

(\*) il Documento di polizza (già controfirmato da CBA Vita) verrà allegato al presente Fascicolo all'atto della sottoscrizione del contratto.

---

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la scheda sintetica e la nota informativa**

*Data aggiornamento: Giugno 2010*



## 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

Compagnia di Banche e Assicurazioni per le assicurazioni sulla vita S.p.A. – in breve CBA Vita S.p.A. - società controllata dal Gruppo Banca Sella e capogruppo del Gruppo Assicurativo “Gruppo CBA” iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi al nr. 32, di seguito indicata con “Società”.

#### 1.b) Denominazione del contratto

*CBA TUO VALORE*

#### 1.c) Tipologia del contratto

Il presente contratto di assicurazione sulla vita, collegato al Conto Corrente denominato CONTO TUO VALORE contestualmente sottoscritto presso una delle Banche del Gruppo Banca Sella e del quale il Contraente è intestatario, consente di versare premi e di effettuare riscatti alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità automaticamente attivato con l’apertura di CONTO TUO VALORE.

Tale Servizio, prestato dalla Banca a titolo gratuito e regolamentato dalle “CONDIZIONI E NORME PARTICOLARI APPLICATE A CONTO TUO VALORE” cui si rimanda ad ogni effetto, consente di instaurare un meccanismo automatico di addebito (ovvero accredito) del conto corrente collegato alla polizza, in funzione del saldo su di esso disponibile, con contestuale versamento sulla polizza a titolo di premio (ovvero disinvestimento dalla polizza a titolo di riscatto parziale).

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano al 31 dicembre di ciascun anno in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi, denominata ALFIERE. Le rivalutazioni delle prestazioni assicurate vengono riconosciute sotto forma di cedola annuale.

#### 1.d) Durata

Il presente contratto scade il 31 dicembre del quinto anno successivo a quello di stipulazione e si rinnova tacitamente di quinquennio in quinquennio salvo richiesta di disdetta di una delle due parti da fornire con preavviso scritto di almeno 3 mesi rispetto alla scadenza.

L’estinzione del Conto Corrente collegato al contratto (o la sua trasformazione in altra tipologia di conto corrente), con conseguente disattivazione del Servizio Riparto delle Disponibilità da questo previsto, comporta l’automatica estinzione del presente contratto con conseguente liquidazione del capitale assicurato incrementato degli interessi maturati pro-quota nel corso dell’anno solare in cui avviene l’estinzione del contratto calcolati in base ai tassi di rivalutazione minimi garantiti nello stesso periodo, come più avanti individuati e specificati.

E’ possibile esercitare il diritto di riscatto, in ogni momento, alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità automaticamente attivato con l’apertura del Conto Corrente cui il contratto è collegato.



### **1.e) Pagamento dei premi**

Il presente contratto prevede il versamento di premi, di importo non inferiore a € 2.000, alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità automaticamente attivato con l'apertura del Conto Corrente cui il contratto è collegato.

Non è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi a condizioni diverse da quelle previste dal suddetto Servizio.

## **2. Caratteristiche del contratto**

**CBA TUO VALORE** è un'assicurazione sulla vita rivolta a chi ricerca un investimento di medio periodo del proprio risparmio, caratterizzato da un'elevata flessibilità e da un profilo di rischio contenuto, in grado di fornire, al termine di ogni anno solare, una cedola collegata al rendimento della Gestione Interna Separata "ALFIERE".

**CBA TUO VALORE** prevede, inoltre, in caso di decesso dell'Assicurato, che coincide con il Contraente, la liquidazione ai Beneficiari del capitale assicurato e della rivalutazione su di esso maturata nell'anno solare in corso, calcolata in base ai tassi di rivalutazione minimi garantiti nello stesso periodo, come più avanti individuati e specificati.

Al fine di una migliore comprensione del meccanismo di rivalutazione insito nel contratto, si rinvia allo sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto, contenuto nella sezione F della Nota Informativa "Progetto esemplificativo delle prestazioni".

*L'impresa è tenuta a consegnare il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto si è concluso.*

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

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

In caso di vita dell'Assicurato al 31 dicembre di ciascun anno compreso tra quello di decorrenza e quello di scadenza, la liquidazione al Contraente, a titolo di cedola, della rivalutazione maturata sul capitale assicurato; la cedola viene accreditata sul conto corrente cui è abbinato il contratto entro il successivo mese di gennaio, con valuta 1° gennaio.

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

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

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente:

- del capitale assicurato, incrementato degli interessi maturati nel corso dell'anno solare in cui avviene il decesso calcolati in base ai tassi di rivalutazione minimi garantiti nello stesso periodo, come più avanti individuati e specificati,
- e, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga prima del compimento del suo 75° anno di età, di un bonus pari all'1% del capitale assicurato con il massimo di € 1.000.

Il capitale assicurato è pari alla somma dei premi versati alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità, automaticamente attivato con l'apertura del Conto Corrente cui il contratto è collegato, diminuita della somma dei riscatti parziali effettuati sino a quel momento alle condizioni previste dal suddetto Servizio.

La rivalutazione riconosciuta viene determinata in funzione del rendimento della Gestione interna separata ALFIERE, tenendo conto dei tassi di rivalutazione minimi garantiti periodicamente fissati dalla Società.

Il tasso di rivalutazione minimo garantito è fissato nella misura dell'1,50% su base annua fino al 30/09/2010.

Successivamente a tale data, il tasso di rivalutazione minimo garantito sarà fissato trimestralmente dalla Società, **anche in misura pari a zero**, dandone formale comunicazione al Contraente ogni qualvolta risulti diverso da quello in vigore nel trimestre in corso, entro 30 giorni dalla data di chiusura del suddetto trimestre.

I trimestri di riferimento ai fini della fissazione del tasso di rivalutazione minimo garantito sono quelli solari.

I tassi di rivalutazione minimi garantiti vengono applicati, con il criterio del pro-rata temporis, su base giornaliera.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1, 6 e 7 delle Condizioni Contrattuali.

#### 4. Costi

*La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D. I costi prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.*

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

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

A titolo di esempio, se dopo 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi che hanno complessivamente gravato sul contratto fino a quel momento hanno ridotto il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su una ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

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

*Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"  
Gestione Separata "ALFIERE"*

Premio: qualunque  
Età e sesso: qualunque  
Durata: qualunque

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,70%
10	1,70%
15	1,70%

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

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

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata (1)	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati (2)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	3,01%	1,50%	3,16%	1,70%
2006	3,17%	1,50%	3,86%	2,00%
2007	3,30%	1,50%	4,41%	1,71%
2008	2,52%	1,50%	4,46%	3,23%
2009	3,46%	1,50%	3,54%	0,75%

(1) Il rendimento indicato è quello relativo al periodo di osservazione 1/1 – 31/12, oggetto di certificazione.

(2) Rendimento minimo contrattualmente garantito fino al 30/09/2010.

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

## 6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità, leggere la sezione E della Nota informativa.

**CBA Vita è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente scheda sintetica.**

**Il rappresentante legale**

**Biagio Massi**





## Nota Informativa

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

La Nota informativa si articola in sei sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA
- D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO
- F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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

Compagnia di Banche e Assicurazioni per le assicurazioni sulla vita S.p.A. – in breve CBA Vita S.p.A. – è una società, controllata dal Gruppo Banca Sella, iscritta al n. 1.00106 dell'Albo delle Imprese di Assicurazione e riassicurazione e capogruppo del Gruppo Assicurativo "Gruppo CBA" (iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 32)

Sede legale: Milano – Italia – Via Vittor Pisani, 13 - CAP 20124

Recapito telefonico: 02.67612.0 – fax 02. 676120.598

Sito internet: [www.cbavita.com](http://www.cbavita.com)

Indirizzo di posta elettronica: [cbadirezione@cbavita.com](mailto:cbadirezione@cbavita.com)

CBA Vita S.p.A. è una Società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale n. 19336 del 22.05.1992 (G.U. n. 127 del 01.06.1992) e con Provvedimento ISVAP n. 633 del 28.7.1997 (G.U. 181 del 5.8.1997) per Infortuni e Malattie.

La Società di revisione dell'impresa è Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale a Torino, Galleria San Federico, 54.

#### **2. Conflitto di interessi**

CBA Vita può, a normali condizioni di mercato e nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa:

- decidere di investire le attività della Gestione Separata in strumenti finanziari e in quote di OICR emessi, gestiti o promossi da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società, o da soggetti finanziati o partecipati in misura rilevante dalla Società, dalla controllante o da altre società del gruppo,
- utilizzare, quale Banca depositaria dei titoli, una Società del medesimo gruppo di appartenenza.

Le attività della Gestione Separata investite in strumenti finanziari e in quote di OICR emessi, gestiti o promossi da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società, non potranno eccedere il 30% del patrimonio totale della Gestione.

In ogni caso, pur in presenza di conflitto di interessi, la Società opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

La Società può stipulare con soggetti terzi accordi finalizzati al riconoscimento di utilità (retrocessione di commissioni o altri proventi o servizi) a fronte degli investimenti effettuati. In tal caso, gli investitori-contraenti beneficeranno di ogni eventuale introito derivante alla Società dai suddetti accordi, con esplicita indicazione delle utilità ricevute e retrocesse nel Rendiconto annuale della Gestione Separata.

La Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza di tali accordi.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATE E SULLE GARANZIE OFFERTE

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

*CBA TUO VALORE* scade il 31 dicembre del quinto anno successivo a quello di stipulazione e si rinnova tacitamente di quinquennio in quinquennio salvo richiesta di disdetta scritta di una delle due parti da fornire con preavviso di almeno 3 mesi rispetto alla scadenza.

*CBA TUO VALORE* prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

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

**In caso di vita dell'Assicurato al 31 dicembre di ciascun anno** compreso tra quello di decorrenza e quello di scadenza, la Società corrisponde al Contraente, a titolo di cedola, la rivalutazione maturata sul capitale assicurato; la cedola viene accreditata sul conto corrente cui è abbinato il contratto entro il successivo mese di gennaio, con valuta 1° gennaio.

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

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**

**In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto**, la Società corrisponde ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente

- il capitale assicurato, incrementato degli interessi maturati nel corso dell'anno solare in cui avviene il decesso calcolati in base ai tassi di rivalutazione minimi garantiti nello stesso periodo,
- e, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga prima del compimento del suo 75° anno di età, un bonus pari all'1% del capitale assicurato con il massimo di € 1.000.

Il capitale assicurato è pari alla somma dei premi versati alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità, automaticamente attivato con l'apertura del Conto Corrente cui il contratto è collegato, diminuita della somma dei riscatti parziali effettuati sino a quel momento alle condizioni previste dal suddetto Servizio.

La rivalutazione riconosciuta viene determinata in funzione del rendimento della Gestione interna separata ALFIERE, tenendo conto dei tassi di rivalutazione minimi garantiti periodicamente fissati dalla Società, con le modalità descritte al successivo paragrafo 5.

### **4. Premi**

Il presente contratto, collegato al Conto Corrente denominato CONTO TUO VALORE contestualmente sottoscritto presso una delle Banche del Gruppo Banca Sella e del quale il Contraente è intestatario, prevede il versamento di premi alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità automaticamente attivato con l'apertura del Conto Corrente cui il contratto è collegato.

Tale Servizio, regolamentato dalle "CONDIZIONI E NORME PARTICOLARI APPLICATE A CONTO TUO VALORE" cui si rimanda ad ogni effetto, prevede il versamento automatico di premi, al superamento di una predeterminata soglia di giacenza sul Conto Corrente collegato e fino ad un limite massimo di capitale assicurato di 100.000,00 euro. Il limite massimo di € 100.000,00 si intende applicato in relazione al medesimo Assicurato, indipendentemente dal numero di contratti "CBA TUO VALORE" stipulati sulla sua vita.

**Ciascun premio versato non può essere inferiore a € 2.000,00** salvo che la minor somma versata coincida con l'importo mancante al raggiungimento del capitale assicurato massimo di € 100.000,00.

Ai versamenti così effettuati non viene applicato alcun costo, come descritto al paragrafo 7.1.1.

Non è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi a condizioni diverse da quelle previste dal suddetto Servizio.

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

Le prestazioni del contratto qui descritto sono collegate ad una specifica gestione patrimoniale (Gestione Separata), denominata ALFIERE.

Le attività di ALFIERE sono separate dalle altre attività della Compagnia e disciplinate da apposito regolamento, che costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

I premi versati confluiscono nella Gestione Separata e vengono investiti dalla Compagnia in attività mobiliari (titoli di stato, obbligazioni, azioni ecc. ) producendo un rendimento finanziario.

Al 31 dicembre di ciascun anno, una quota del rendimento realizzato dalla Gestione Separata viene attribuita al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, mediante il riconoscimento di un capitale aggiuntivo che viene corrisposto al Contraente come cedola.

L'importo di tale capitale aggiuntivo è pari al maggiore tra:

- quello che si ottiene moltiplicando il capitale mediamente assicurato nel periodo per la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto; tale misura si ottiene sottraendo 1,7 punti percentuali dal rendimento realizzato da ALFIERE nel periodo di osservazione di 12 mesi costituito dall'anno solare considerato.
- e quello che si ottiene, con le stesse modalità, applicando i tassi di rivalutazione minimi garantiti fissati dalla Società per i singoli trimestri solari che cadono nel periodo di rivalutazione considerato.

Fino al 30/09/2010, il tasso di rivalutazione minimo garantito è fissato nella misura dell'1,50% su base annua.

Successivamente a tale data, il tasso di rivalutazione minimo garantito viene fissato trimestralmente dalla Società, **anche in misura pari a zero**, dandone comunicazione al Contraente, ogni qualvolta risulti diverso da quello in vigore nel trimestre in corso, entro 30 giorni dalla data di chiusura del suddetto trimestre.

I trimestri di riferimento ai fini della fissazione del tasso di rivalutazione minimo garantito sono quelli solari.

I dettagli sulla Gestione sono illustrati alla seguente sezione C.

Al fine di illustrare più dettagliatamente gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto.

La Società si impegna a consegnare al contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

### **6. Gestione interna separata**

Al fine di riconoscere al contratto un rendimento annuo sotto forma di rivalutazione delle prestazioni, la Società ha istituito un'apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società e gestita con le modalità ed i criteri di seguito riportati.

La Gestione Separata è disciplinata da apposito Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni Contrattuali, a cui si rinvia per i dettagli.

Denominazione della Gestione Separata: ALFIERE.

Valuta di denominazione: Euro.

Finalità della Gestione: La finalità della gestione è quella di massimizzare il rendimento in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo con un basso livello di rischio.

Periodo di osservazione del rendimento: Il rendimento viene determinato mensilmente, con riferimento al periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Composizione della gestione ed eventuali limiti di investimento: La Gestione Separata può investire in obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso e variabile, in titoli di capitale o in altri attivi patrimoniali (ad esempio quote di OICR, liquidità, obbligazioni strutturate) ed attua una politica volta ad ottenere una composizione del portafoglio prevalentemente orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria o monetaria.

Non è escluso l'eventuale impiego di strumenti finanziari di tipo derivato per sole finalità di copertura.

Il Regolamento della gestione non prevede alcun limite di investimento.

Peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società: La Gestione può investire in strumenti finanziari e in quote di OICR emessi, gestiti o promossi da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza della Società,





a normali condizioni di mercato e nel rispetto, in regime di attività ordinaria, di un limite massimo del 30% del patrimonio totale della Gestione.

Stile gestionale adottato: La gestione degli attivi riflette per sua natura anche la natura e la composizione delle passività che si riferiscono alla Gestione Separata, in ottica di Asset Liability Management.

La gestione è improntata a criteri prudenziali che, in un'ottica di ottimizzazione del rendimento degli investimenti, privilegiano gli aspetti della riduzione della sua volatilità nel tempo, della diversificazione degli investimenti e del rispetto delle garanzie di rendimento minimo presenti sui contratti.

Società di gestione e di revisione contabile: La Società provvede direttamente alla gestione degli investimenti di ALFIERE.

La Gestione è annualmente sottoposta a certificazione da parte di Deloitte & Touche S.p.A., con sede legale a Torino, Galleria San Federico, 54 , che attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

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

### 7. Costi

#### 7.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

L'assicurazione prevede, direttamente a carico del Contraente, i costi indicati ai successivi punti 7.1.1 e 7.1.2

##### 7.1.1 Costi gravanti sul premio

Assenti

##### 7.1.2 Costi per riscatto

Assenti

#### 7.2 Costi applicati mediante trattenuta dal rendimento della Gestione Separata

Sul Contraente gravano indirettamente i costi applicati mediante trattenuta dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Tipologia	Onere
Commissione di gestione annualmente trattenuta dal rendimento della Gestione Separata	1,70%

### 8. Regime fiscale

I capitali pagati in caso di morte non costituiscono reddito e non sono soggetti all'imposta sostitutiva del 12,50% sui rendimenti maturati né all'imposta sulle successioni.

Negli altri casi, le somme corrisposte costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,5%, limitatamente alla parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati.

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

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

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 9. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si considera concluso nel momento in cui risulta sottoscritto dalla Compagnia e dal Contraente. L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno di decorrenza del contratto indicata nel documento di polizza a condizione che sia stato versato il primo premio.

### 10. Cessazione ed estinzione del contratto

Il contratto scade il 31 dicembre del quinto anno successivo a quello di stipulazione e si rinnova tacitamente di quinquennio in quinquennio salvo richiesta di disdetta di una delle due parti da fornire con preavviso scritto di almeno 3 mesi rispetto alla scadenza.



L'estinzione del Conto Corrente collegato al contratto (o la sua trasformazione in altra tipologia di conto corrente), con conseguente disattivazione del Servizio di Riparto delle Disponibilità da questo previsto, comporta l'automatica estinzione del presente contratto con conseguente liquidazione del capitale assicurato incrementato degli interessi maturati pro-quota nel corso dell'anno solare in cui avviene l'estinzione del contratto calcolati in base ai tassi di rivalutazione minimi garantiti nello stesso periodo.

Il contratto si estingue inoltre in caso di esercizio, da parte del Contraente, del diritto di recesso di cui al successivo paragrafo 12 ed in caso di decesso dell'Assicurato.

E' possibile richiedere, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore liquidabile in caso di estinzione del contratto rivolgendosi direttamente allo sportello bancario che lo ha collocato oppure a CBA Vita – Gestione Portafoglio – Via Vittor Pisani, 13 – 20124 Milano, fax 02.676120.599 e-mail: [cbagestioni@cbavita.com](mailto:cbagestioni@cbavita.com).

Una esemplificazione dell'evoluzione del valore di valore liquidabile in caso di estinzione del contratto è riportata nel Progetto esemplificativo contenuto nella Sezione F.

### **11. Riscatto del contratto**

Il contratto consente di effettuare riscatti parziali, in ogni momento, alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità, automaticamente attivato con l'apertura del Conto Corrente cui il contratto è collegato.

Tale Servizio consente di instaurare un meccanismo automatico di disinvestimento dalla polizza a titolo di riscatto parziale e contestuale accredito sul conto corrente collegato alla polizza, ogniquale volta il saldo disponibile su tale conto corrente scenda al di sotto di una predeterminata soglia.

Non è possibile esercitare la facoltà di riscatto parziale o totale a condizioni diverse da quelle previste dal suddetto Servizio.

### **12. Diritto di recesso**

Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto, dandone comunicazione scritta alla Società - per il tramite dello sportello bancario cui è appoggiato il contratto o con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, contenente gli elementi identificativi del contratto, direttamente indirizzata a CBA VITA S.p.A., Via Vittor Pisani 13, 20124 Milano - allegando l'originale di polizza e le eventuali appendici.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della richiesta.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente i premi versati, al netto dei riscatti parziali eventualmente già effettuati, accreditando direttamente la somma sul conto corrente cui è collegato il contratto.

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

La documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni è indicata all'articolo 12 delle Condizioni Contrattuali.

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

***Ai sensi dell'articolo 2952 C.C. i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto.***

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede della Società, ovvero attraverso accredito su conto corrente bancario.

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

Al contratto si applica la legge italiana. Vengono di seguito riportati alcuni aspetti normativi di particolare rilievo.

#### **Trattamento dei dati personali**

I dati personali del Contraente, Assicurato e Beneficiari sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla Normativa sulla protezione dei dati.



#### Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, 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 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

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

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

#### **16. Reclami**

*Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a: CBA Vita – Servizio Reclami – Via Vittor Pisani, 13 – 20124 Milano ovvero tramite Fax: 02.676120598 o tramite e-mail: [cbareclami@cbavita.com](mailto:cbareclami@cbavita.com).*

*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 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.*

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

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa, informazioni peraltro disponibili sul sito Internet: [www.cbavita.com](http://www.cbavita.com).

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

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella presente Nota informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a comunicare trimestralmente, entro trenta giorni dalla chiusura di ciascun trimestre solare, il tasso di rivalutazione minimo garantito per il trimestre solare successivo, ogniqualvolta tale tasso risulti diverso da quello in vigore nel trimestre solare in corso. Il tasso di rivalutazione minimo garantito applicabile in ciascun trimestre sarà, comunque, disponibile sul sito Internet: [www.cbavita.com](http://www.cbavita.com).

La Società si impegna inoltre a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ciascun anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) premi versati, riscatti parziali effettuati e valore della prestazione maturata alla chiusura dell'anno solare precedente;
- b) premi versati nell'anno solare di riferimento;
- c) riscatti parziali rimborsati nell'anno solare di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla chiusura dell'anno solare di riferimento;
- e) valore di riscatto maturato alla chiusura dell'anno solare di riferimento;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, tasso annuo di rendimento retrocesso, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni, cedola maturata.

## F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore liquidabile in caso di estinzione anticipata previsti dal contratto.

L'elaborazione viene effettuata, sulla base delle ipotesi di seguito definite, non tenendo conto delle successive movimentazioni del conto corrente collegato al contratto, in quanto non prevedibili a priori:

- **Data di decorrenza: 01/07/2010**

- **Data di scadenza: 31/12/2015**

- **Premio versato, in unica soluzione, alla data di decorrenza: € 10.000,00**

Gli sviluppi delle prestazioni assicurate e del valore liquidabile in caso di estinzione anticipata di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

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

B) una **ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Il corrispondente ipotetico tasso di rendimento annuo attribuito al contratto si ottiene sottraendo dal rendimento ipotizzato la commissione di gestione indicata al precedente punto 7.2.

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 partecipazioni agli utili.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa.** Non vi è infatti alcuna 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.

### A) Sviluppo in base al tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento minimo garantito 1,50% fino alla data del 30/09/2010  
0,00% successivamente

Anno	Premi	Cedola riferita al 31/12 dell'anno	Cumulo cedole	Capitale assicurato al 31/12 dell'anno	Valore liquidabile in caso di estinzione anticipata al 31/12 dell'anno
2010	10.000,00	37,40	37,40	10.000,00	10.000,00
2011		0,00	37,40	10.000,00	10.000,00
2012		0,00	37,40	10.000,00	10.000,00
2013		0,00	37,40	10.000,00	10.000,00
2014		0,00	37,40	10.000,00	10.000,00
2015		0,00	37,40	10.000,00	10.000,00

*L'operazione di estinzione anticipata non comporta alcuna penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, è garantito in qualsiasi momento il recupero del premio versato.*

**B) Sviluppo in base all'ipotesi di rendimento stabilita dall'ISVAP**

Tasso annuo di rendimento	4,00%
Rendimento trattenuto	1,70%
Tasso annuo di rendimento retrocesso	2,30%

Anno	Premi	Cedola riferita al 31/12 dell'anno	Cumulo cedole	Capitale assicurato al 31/12 dell'anno	Valore liquidabile in caso di estinzione anticipata al 31/12 dell'anno
2010	10.000,00	115,32	115,32	10.000,00	10.000,00
2011		230,00	345,32	10.000,00	10.000,00
2012		230,00	575,32	10.000,00	10.000,00
2013		230,00	805,32	10.000,00	10.000,00
2014		230,00	1.035,32	10.000,00	10.000,00
2015		230,00	1.265,32	10.000,00	10.000,00

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

\*\*\*

*CBA Vita è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

*Il rappresentante legale*

*Biagio Massi*



## Condizioni Contrattuali

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

Con la presente assicurazione, **collegata al conto corrente denominato CONTO TUO VALORE (di seguito Conto Corrente) contestualmente sottoscritto presso una delle Banche del Gruppo Banca Sella e del quale il Contraente, che è anche l'Assicurato, è intestatario**, la Società garantisce:

- in caso di vita dell'Assicurato al 31 dicembre di ciascun anno compreso tra quello di decorrenza e quello di scadenza, il pagamento al Contraente, di un importo variabile (cedola), determinato come descritto al successivo art. 6; la cedola viene accreditata sul conto corrente cui è abbinato il contratto entro il successivo mese di gennaio, con valuta 1° gennaio;
- in caso di vita dell'Assicurato a scadenza, il pagamento ai Beneficiari del capitale assicurato;
- in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza, il pagamento ai Beneficiari del capitale assicurato, incrementato degli interessi maturati nel corso dell'anno solare in cui avviene il decesso, calcolati, come indicato al successivo art. 7, in base alla misura di rivalutazione minima garantita e, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga prima del compimento del suo 75° anno di età, di un bonus pari all'1% del capitale assicurato con il massimo di € 1.000.

Il capitale assicurato è uguale alla somma dei premi versati diminuita della somma dei riscatti parziali effettuati sino a quel momento.

I premi vengono versati ed i riscatti parziali sono effettuati alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità, automaticamente attivato con l'apertura del Conto Corrente e regolamentato dalle "CONDIZIONI E NORME PARTICOLARI APPLICATE A CONTO TUO VALORE", cui si rimanda per la definizione delle modalità automatiche di prelievo dal conto corrente a favore della polizza e viceversa, in funzione del saldo quotidianamente disponibile sul Conto Corrente.

### Art. 2 - Premio

Il versamento dei premi avviene alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità automaticamente attivato con l'apertura del conto corrente cui il contratto è collegato. Tale Servizio prevede il versamento di premi al superamento di una predeterminata soglia di giacenza sul Conto Corrente collegato alla polizza e **fino ad un limite massimo di capitale assicurato di € 100.000,00**. Il limite massimo di € 100.000,00 si intende applicato in relazione al medesimo Assicurato, indipendentemente dal numero di contratti "CBA TUO VALORE" stipulati sulla sua vita.

**Ciascun premio versato non può essere inferiore a € 2.000,00** salvo che la minor somma versata coincida con l'importo mancante al raggiungimento del suddetto capitale assicurato massimo di € 100.000,00.

**Non è possibile effettuare il versamento di premi aggiuntivi a condizioni diverse da quelle previste dal suddetto Servizio.**

### Art. 3 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore delle garanzie

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui la polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

Le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno di versamento del primo premio tramite il Servizio di Riparto delle Disponibilità, automaticamente attivato con l'apertura del conto corrente cui il contratto è collegato.

### Art. 4 – Durata del contratto

La presente assicurazione termina alle ore 24 della data di scadenza indicata in polizza – che coincide con il 31 dicembre del quinto anno successivo a quello della sua decorrenza - e si rinnova tacitamente di quinquennio in quinquennio salvo richiesta di disdetta di una delle due parti da fornire con preavviso di almeno 3 mesi rispetto alla data di scadenza.

**La richiesta di estinzione del Conto Corrente collegato o la richiesta di trasformazione in altra tipologia di conto corrente, con conseguente disattivazione del Servizio di Riparto delle Disponibilità automaticamente attivato con l'apertura del conto corrente, comporta l'automatica estinzione del**



**contratto** con conseguente liquidazione del capitale assicurato incrementato degli interessi calcolati in base alla misura di rivalutazione minima garantita, come indicato al successivo art. 7.

#### **Art. 5 - Diritto di recesso**

**Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto**, il Contraente può recedere dal contratto, dandone comunicazione scritta alla Società - per il tramite dello sportello bancario cui è appoggiato il contratto o con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, contenente gli elementi identificativi del contratto, direttamente indirizzata a CBA VITA S.p.A., Via Vittor Pisani 13, 20124 Milano - **allegando l'originale di polizza e le eventuali appendici.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della richiesta.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente i premi versati, al netto dei riscatti parziali eventualmente già effettuati, accreditando direttamente la somma sul conto corrente cui è collegato il contratto.

#### **Art. 6 – Misura di rivalutazione e modalità di calcolo della cedola**

Al presente contratto, la Società riconosce una rivalutazione del capitale assicurato al 31 dicembre di ciascun anno in base alle condizioni di seguito indicate.

La rivalutazione riconosciuta al contratto viene corrisposta al Contraente come cedola.

##### **A) Gestione Separata**

Il presente Contratto è collegato ad una specifica gestione patrimoniale, denominata "ALFIERE", separata dalle altre attività della Società e disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del Contratto.

##### **B) Rendimento attribuito**

Nel mese di gennaio di ciascun anno, la Società determina la misura annua di rendimento da attribuire al contratto.

Tale misura si ottiene sottraendo 1,7 punti percentuali dal rendimento realizzato da ALFIERE nel periodo di osservazione di 12 mesi che inizia il 1° gennaio e termina il 31 dicembre dell'anno immediatamente precedente.

##### **C) Misura della rivalutazione minima garantita**

Il tasso di rivalutazione minimo garantito è fissato nella misura dell'1,50% su base annua fino al 30/09/2010.

Successivamente a tale data, il tasso di rivalutazione minimo garantito viene fissato trimestralmente dalla Società, **anche in misura pari a zero**, dandone formale comunicazione al Contraente, ogni qualvolta risulti diverso da quello in vigore nel trimestre in corso, entro 30 giorni dalla data di chiusura del suddetto trimestre.

I trimestri di riferimento ai fini della fissazione del tasso di rivalutazione minimo garantito sono quelli solari.

##### **D) Periodo di rivalutazione**

In occasione della prima rivalutazione (31 dicembre dell'anno di decorrenza del contratto) il periodo di rivalutazione è quello compreso tra la data di decorrenza del contratto ed il 31 di dicembre dell'anno di decorrenza; per gli anni successivi, il periodo di rivalutazione coincide con l'anno solare.

##### **E) Calcolo della Cedola**

L'ammontare della cedola è pari al maggiore tra

1. l'importo che si ottiene moltiplicando il capitale mediamente assicurato nel periodo di rivalutazione di cui al punto precedente D) per la misura di rendimento attribuito definita al precedente punto B);
2. la somma degli importi che si ottengono moltiplicando, per ciascun trimestre solare compreso nel periodo di rivalutazione di cui al punto D), il capitale mediamente assicurato nel trimestre per la misura annua di rivalutazione minima garantita definita al precedente punto C).

Il capitale mediamente assicurato nel periodo di rivalutazione e nei singoli trimestri che lo compongono si determina moltiplicando per 1/365 il capitale assicurato in ciascun giorno del periodo considerato.

#### **Art. 7 – Interessi da corrisponderci in caso di morte dell'Assicurato o in caso di estinzione anticipata del conto corrente**

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza, il capitale assicurato viene incrementato degli interessi maturati dal precedente 1° gennaio (o dalla data di decorrenza del contratto se il decesso avviene nel corso del primo anno solare) fino alla data del decesso.

Gli interessi si determinano con le stesse modalità utilizzate per il calcolo della cedola minima, indicate al precedente paragrafo 2. dell'art. 6 punto E) , considerando quale periodo di rivalutazione quello compreso tra il 1° gennaio (o la data di decorrenza del contratto se il decesso avviene nel corso del primo anno solare) e la data del decesso.

Analogamente si procede per il calcolo degli interessi da riconoscersi in caso di estinzione del Conto Corrente o di sua trasformazione in altro conto corrente, con conseguente disattivazione della Clausola di Riparto delle Disponibilità, considerando quale periodo di rivalutazione quello che compreso tra il 1° gennaio (o la data di decorrenza del contratto se l'estinzione del conto corrente avviene nel corso del primo anno solare) e la data di estinzione.

#### **Art. 8 - Riscatto**

Il contratto consente di effettuare riscatti parziali, in ogni momento, alle condizioni previste dal Servizio di Riparto delle Disponibilità automaticamente attivato con l'apertura del Conto Corrente cui il contratto è collegato.

Tale Servizio consente di instaurare un meccanismo automatico di disinvestimento dalla polizza a titolo di riscatto parziale e contestuale accredito sul conto corrente collegato alla polizza, ogniquale volta il saldo disponibile su tale conto corrente scenda al di sotto di una predeterminata soglia.

Il contratto non si estingue in caso di azzeramento del capitale assicurato.

**Non è possibile esercitare la facoltà di riscatto parziale o totale a condizioni diverse da quelle previste dal suddetto Servizio.**

#### **Art. 9 - Comunicazioni alla Società**

**Il Contraente, ad ogni effetto del presente contratto, deve comunicare per iscritto alla Società ogni cambiamento di residenza o domicilio assumendosi, in difetto, tutte le conseguenze di legge o di contratto.**

#### **Art. 10 - Comunicazioni della Società**

La Società si impegna a comunicare trimestralmente, entro trenta giorni dalla chiusura di ciascun trimestre solare, il tasso di rivalutazione minimo garantito applicabile per il trimestre solare successivo, ogni qualvolta tale tasso risulti diverso da quello in vigore nel trimestre solare in corso. Il tasso di rivalutazione minimo garantito applicabile per ciascun trimestre sarà, comunque, disponibile anche sul sito Internet: [www.cbavita.com](http://www.cbavita.com)

Entro il mese di febbraio di ciascun anno, la Società invia al Contraente l'estratto conto della posizione assicurativa riferito al 31 dicembre dell'anno precedente.

L'estratto conto riepiloga tutte le operazioni effettuate nell'ultimo anno solare che hanno comportato la variazione del capitale assicurato, nonché i premi versati ed i riscatti parziali effettuati dalla decorrenza del contratto, l'ammontare del capitale assicurato ed il corrispondente importo riscattabile riferiti al 31 dicembre considerato. Nell'estratto conto sono anche riportati i dettagli di calcolo della cedola riferita al suddetto 31 dicembre.

#### **Art. 11 - Beneficiari**

Beneficiari per il caso di vita dell'Assicurato alla scadenza sono tutti gli intestatari del Conto corrente.

Beneficiari per il caso di morte dell'Assicurato sono gli intestatari del Conto corrente, diversi dal Contraente, o, in mancanza di questi, gli eredi legittimi o testamentari dell'Assicurato.

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

**Tuttavia, la designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata dal Contraente nei seguenti casi:**



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

**In tali casi il recesso e le operazioni di riscatto, richiedono l'assenso scritto di tutti i Beneficiari.**

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

Per il pagamento della somma dovuta in conseguenza del decesso dell'Assicurato, al fine di verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto, debbono essere consegnati alla Società:

- originale di polizza ed eventuali appendici o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi;
- certificato di morte in carta semplice;
- certificato medico attestante le cause del decesso;
- Atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario o un Segretario Comunale) o, solo per importi liquidabili inferiori a 50.000 euro, dichiarazione sostitutiva di atto notorio dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere allegata copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. In mancanza di testamento, se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di beneficiari.
- Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

In ogni caso, è necessaria la consegna, da parte di ciascuno degli aventi diritto, di una copia di un proprio documento d'identità valido e del codice fiscale.

**La Società ha comunque diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.**

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine - ed a partire dal medesimo - sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Il pagamento verrà effettuato tramite accredito sui conti correnti bancari indicati dai singoli aventi diritto. Il pagamento di quanto dovuto dalla Società mediante accredito sul conto corrente indicato dall'avente diritto, anche in assenza di apposita quietanza, libera la Società da qualsiasi obbligazione nei suoi confronti.

Per il pagamento della somma dovuta alla scadenza deve essere consegnato alla Società l'originale di polizza ed eventuali appendici o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi.

Per il pagamento delle altre somme dovute dalla Società in esecuzione del contratto, non è richiesta da parte del Contraente ulteriore documentazione rispetto al mandato a tal fine conferito alla Banca presso la quale è intrattenuto il conto corrente mediante l'attivazione del Servizio di Riparto delle Disponibilità. Coerentemente con l'obiettivo di tale Servizio, le cedole e le somme dovute per riscatto parziale saranno accreditate sul conto corrente collegato al contratto, così come quelle dovute alla scadenza salvo diversa indicazione degli aventi diritto.

#### **Art. 13 - Legge applicabile**

Il contratto è regolato dalla legge italiana.



**Art. 14 - Giurisdizione e foro competente**

Per qualsiasi controversia relativa o connessa al presente contratto hanno giurisdizione esclusivamente le Corti italiane ed è esclusivamente competente il Foro della residenza o del diverso domicilio eletto degli aventi diritto (Contraente, Assicurato o Beneficiari).

**Art. 15 - Tasse e imposte**

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

## *Regolamento della Gestione Separata “ALFIERE”*

### **Articolo 1 - Denominazione del Fondo**

Viene effettuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società CBA VITA S.p.A., che viene contraddistinta con il nome di “ALFIERE”

Nel fondo ALFIERE confluiranno le attività relative alle forme di assicurazione per i contratti ad esso collegati, per un importo non inferiore alle corrispondenti riserve matematiche.

La gestione ALFIERE è conforme alle norme stabilite dall’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/03/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

### **Articolo 2 - Gestione del Fondo**

La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a verifica da parte di una società di revisione iscritta all’albo di cui al D.Lgs. del 24/02/1998, n. 58, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento.

Ai fini della valutazione del rendimento annuo relativo alla certificazione, l’esercizio decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al fondo, nonché ciascun rendimento annuo rilevato mensilmente negli ultimi dodici mesi e l’adeguatezza dell’ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

### **Articolo 3 - Risultato finanziario, valore medio e rendimento annuo del fondo**

Per *risultato finanziario* del fondo si intendono i proventi finanziari di competenza del periodo considerato, compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del fondo, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e degli onorari dovuti alla Società di Revisione per la certificazione del rendimento annuale. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel fondo e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all’atto della iscrizione nel fondo per i beni già di proprietà della Società.

Per *valore medio* del fondo nel periodo 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, nonché della consistenza media annua di ogni altra attività del fondo. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel fondo.

Il *rendimento annuo* del fondo ALFIERE viene calcolato rapportando il risultato finanziario del fondo al valore medio del fondo stesso nel medesimo periodo.

La Società CBA VITA S.p.A. si riserva di apportare al presente articolo quelle variazioni che si rendessero necessarie a seguito di modifiche della vigente legislazione fiscale.

## Glossario

### *Terminologia generale:*

#### **A**ppendice (contrattuale)

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

#### **A**ssicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto: le prestazioni sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario.

#### **A**ssicurazione

vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

#### **B**eneficiario

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

#### **C**aricamenti

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

#### **C**onflitto di interessi

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

#### **C**ontraente

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

#### **C**ontratto di assicurazione sulla vita

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

#### **D**etraibilità fiscale (del premio versato)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che, secondo la normativa vigente, può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

#### **I**mposta 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 essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

#### **I**SVAP

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.

#### **P**erfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del primo premio pattuito.

#### **P**olizza

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

#### **P**remio

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

#### **P**rescrizione

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

**Prestazione**

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

**Proposta**

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

**Quietanza**

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

**Riserva matematica**

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

**Sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio oggetto del contratto (ad esempio il decesso dell'Assicurato), per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

***Terminologia specifica della tipologia tariffaria:*****Composizione della Gestione Separata**

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

**Consolidamento**

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

**Contratto rivalutabile**

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

**Data di rivalutazione**

Data in cui viene determinato l'incremento per rivalutazione del capitale assicurato. Normalmente coincide con un anniversario della decorrenza del contratto. In caso di decesso dell'Assicurato o di richiesta del riscatto del contratto coincide con la data della rispettiva denuncia o richiesta.

**Gestione Separata (o 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 polizze rivalutabili. In funzione del rendimento ottenuto dalla gestione separata si determina la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Periodo di osservazione**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata, ad esempio dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

**progetto personalizzato**

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

**prospetto annuale della composizione della Gestione Separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata.

## **Regolamento della Gestione Separata**

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

### **Rendiconto annuale della Gestione Separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla società al contratto.

### **Rendimento finanziario**

Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

### **Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) 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 (annuale, mensile, ecc.) 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.

## **Società di revisione**

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

## **Tasso minimo garantito**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. E' riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.