



**CBA VITA S.p.A.** – COMPAGNIA DI BANCHE E ASSICURAZIONI PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA – Capogruppo del Gruppo assicurativo “Gruppo CBA” iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi al nr. 32, soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Banca Sella Holding S.p.A.

# **CBA Valore Capitale**

**(Tar. 219)**

**Contratto di assicurazione in forma mista  
a premio unico e a capitale rivalutabile**

Il presente Fascicolo Informativo, contenente

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni contrattuali, comprensive di Regolamento della gestione interna separata CBA  
ACCUMULO
- 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**

---

*Data aggiornamento: Marzo 2009*

## 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 appartenente al 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 Valore Capitale**

#### 1.c) Tipologia del contratto

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

#### 1.d) Durata

La durata del presente contratto può essere fissata tra un minimo di 5 ed un massimo di 30 anni, compatibilmente con l’età dell’Assicurato all’ingresso, che non può superare i 90 anni, e quella a scadenza, che non può superare i 95 anni.

***E’ possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto.***

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico, di importo non inferiore a 5.000 Euro.

### 2. Caratteristiche del contratto

**CBA Valore Capitale** è un’assicurazione sulla vita rivolta a chi ricerca un investimento di medio-lungo periodo, caratterizzato da un profilo di rischio contenuto ed in grado di fornire nel tempo un rendimento minimo garantito.

**CBA Valore Capitale** soddisfa inoltre l’esigenza di assicurare ai Beneficiari designati la liquidazione di un capitale in caso di morte dell’Assicurato.

Al fine di una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili 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”.

Una parte del premio versato dal Contraente è utilizzata dalla Società per far fronte ai costi del contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale.

***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 è concluso.***

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**a) Prestazioni in caso di vita**

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

**b) Prestazioni in caso di decesso**

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

Il capitale assicurato si rivaluta ogni anno in funzione del rendimento della Gestione interna separata a cui è collegata l'assicurazione. Le relative maggiorazioni si consolidano annualmente.

E' garantita una misura annua minima di rivalutazione del

- del 2% per il primo ed il secondo anno
- dell'1% per gli anni successivi.

Trascorso un anno dalla stipulazione, è facoltà del Contraente di riscattare il contratto.

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 e 6 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 gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

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

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, durate, età e sesso dell'assicurato ed impiegando 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 "CBA ACCUMULO"*

Premio unico: € 5.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 15 anni

Premio unico: € 15.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 15 anni

Premio unico: € 30.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,44%
10	1,32%
15	1,27%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,35%
10	1,27%
15	1,25%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,33%
10	1,26%
15	1,24%

Premio unico: € 5.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,44%
10	1,32%
15	1,28%
20	1,25%

Premio unico: € 15.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,35%
10	1,27%
15	1,25%
20	1,23%

Premio unico: € 30.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,33%
10	1,26%
15	1,24%
20	1,23%

Premio unico: € 5.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,44%
10	1,32%
15	1,28%
20	1,26%
25	1,24%

Premio unico: € 15.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,35%
10	1,27%
15	1,25%
20	1,24%
25	1,23%

Premio unico: € 30.000  
Sesso ed età: qualunque  
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	1,33%
10	1,26%
15	1,24%
20	1,23%
25	1,22%

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

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

In questa sezione sono riportati i dati storici di rendimento della Gestione interna separata CBA ACCUMULO, a cui è collegata l'assicurazione, e dei corrispondenti tassi di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Si segnala che CBA ACCUMULO è stata istituita ad ottobre 2008; pertanto, il dato indicato nella seguente tabella rappresenta il rendimento, su base annua, realizzato nel periodo ottobre-dicembre 2008.

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 (*)	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati (*)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2008	6,12%	4,92%	4,46%	3,23%

(\*) rendimento, su base annua, riferito al periodo ottobre-dicembre 2008

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

## 6. Diritto di ripensamento

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

**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 appartenente al Gruppo Banca Sella e capogruppo del Gruppo Assicurativo “Gruppo CBA” iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi al nr. 32, con sede legale a 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 non ha in essere accordi di retrocessione di commissioni e non riceve altri proventi in virtù di accordi con soggetti terzi ed assicura che, qualora si dovessero in futuro stipulare accordi in tal senso, i Contraenti beneficerebbero degli eventuali introiti derivanti alla Società, rinviando fin da ora al rendiconto della Gestione Separata per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse .

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 Valore Capitale** è un contratto di assicurazione sulla vita la cui durata può essere fissata, a scelta del Contraente, tra un minimo di 5 ed un massimo di 30 anni, compatibilmente con l'età dell'Assicurato all'ingresso, che non può superare i 90 anni, e quella a scadenza, che non può superare i 95 anni.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

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

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

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

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

Il capitale assicurato, inizialmente pari al premio unico versato diminuito dei costi su di esso gravanti come indicati al successivo punto 7.1.1, si accresce annualmente per effetto delle rivalutazioni riconosciute con le modalità descritte al successivo punto 5.

La misura annua di rivalutazione è determinata in base al rendimento della Gestione Separata CBA ACCUMULO e non può in ogni caso risultare inferiore

- al 2% per il primo ed il secondo anno
- all'1% per gli anni successivi.

Le rivalutazioni, una volta attribuite, risultano definitivamente acquisite sul contratto.

### **4. Premi**

A fronte delle prestazioni sopra descritte, il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico, la cui entità è determinata in relazione all'ammontare delle garanzie prestate.

Fermo restando che le parti possono stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, il Contraente dovrà versare il premio alla Società, tramite il competente soggetto abilitato al collocamento, scegliendo una delle seguenti modalità:

- bonifico bancario (anche mediante addebito automatico sul proprio conto corrente, se stabilito contrattualmente dalle parti) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o al competente soggetto abilitato, purché in qualità di intermediario della stessa. In tal caso, la relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza;
- assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità emesso all'ordine del competente soggetto abilitato, purché in qualità di intermediario della Società, contro rilascio di apposita quietanza dallo stesso sottoscrittore.

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

Il capitale assicurato viene rivalutato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, compresa la scadenza.

La rivalutazione del capitale si determina sommando al capitale assicurato un ulteriore importo calcolato moltiplicando il capitale assicurato, quale risulta rivalutato al precedente anniversario, per la misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto.

La misura annua di rivalutazione è determinata sulla base del rendimento della Gestione interna Separata "CBA ACCUMULO", descritta nella successiva sezione C.

In particolare, la misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo dal rendimento annuo realizzato dalla Gestione nel periodo di osservazione di 12 mesi che si conclude alla fine del terzo mese che precede quello della ricorrenza annuale, la commissione di gestione indicata al successivo punto 7.2.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso essere inferiore a

- 2% per il primo ed il secondo anno
- 1% per tutti gli anni seguenti.



Le rivalutazioni riconosciute, una volta attribuite, risultano definitivamente acquisite sul contratto. Il capitale assicurato viene inoltre rivalutato al momento della risoluzione del contratto a seguito del decesso dell'Assicurato ed in caso di riscatto del contratto, in proporzione al tempo trascorso dall'ultima data di rivalutazione.

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: CBA ACCUMULO.

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 CBA ACCUMULO.

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

Tipologia	Onere
Spese di emissione	€ 25,00
Caricamento in percentuale del premio, al netto del caricamento in cifra fissa	
- per premi inferiori a € 100.000	0,50%
- per premi superiori o uguali a € 100.000	0,10%

### 7.1.2 Costi per riscatto

Tipologia	Onere
Spese di liquidazione del valore di riscatto	€ 10,00

### 7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Separata

Sul Contraente gravano indirettamente i costi applicati mediante prelievo dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata; tale prelievo varia in funzione dell'ammontare del "premio in vigore" alla data di rivalutazione considerata (pari al premio pagato, al netto della quota dello stesso eventualmente riscattata a seguito di riscatti parziali precedentemente effettuati), come indicato nella tabella che segue:

Tipologia	"Premio in vigore"	Onere
Commissione di gestione annualmente trattenuta dal rendimento della Gestione Separata	inferiore a € 50.000,00	1,20%
	maggiore o uguale a € 50.000,00	1,10%

## 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 giorno in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società oppure il documento di polizza.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il premio previsto:

- dalle ore 24 del giorno in cui il contratto è concluso; oppure
- dalle ore 24 del giorno indicato in polizza, qualora la stessa preveda una data di decorrenza successiva a quella in cui il contratto è concluso.

### 10. Riscatto

Il Contraente ha facoltà, trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, di risolvere anticipatamente il contratto richiedendone il valore di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla ricorrenza mensile precedente la data di richiesta del riscatto, diminuito delle spese di liquidazione indicate al precedente punto 7.1.2.

Qualora il riscatto del contratto venga richiesto prima che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza, il valore di riscatto come sopra calcolato verrà ridotto di un importo pari alla differenza tra il suddetto capitale



rivalutato e quello che si otterrebbe utilizzando una misura annua di rivalutazione pari al tasso minimo del 2%.

Il Contraente ha inoltre facoltà, trascorsi due anni dalla decorrenza del contratto e a condizione che il capitale assicurato residuo risulti non inferiore a 5.000,00 euro, di richiedere un riscatto parziale.

Il riscatto parziale viene determinato con le stesse modalità previste per il riscatto totale ma con riferimento alla quota di capitale riscattato.

E' possibile richiedere, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto 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.

Una esemplificazione dell'evoluzione del valore di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo contenuto nella Sezione F, fermo restando che i valori puntuali saranno evidenziati nel Progetto personalizzato.

### **11. Revoca della proposta**

Fino al momento in cui il contratto non è concluso, il Proponente ha facoltà di revocare la proposta di assicurazione, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata indirizzata al seguente recapito: CBA VITA S.p.A. – Via Vittor Pisani, 13 – 20124 Milano.

Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione, la Società rimborsa le somme eventualmente già pagate all'atto della sottoscrizione della proposta.

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

Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto, dandone comunicazione 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 il premio versato, diminuito di € 25,00 a fronte delle spese sostenute per l'emissione del 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 CBA ACCUMULO 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 inoltre a trasmettere entro sessanta giorni da ciascuna ricorrenza annuale del contratto, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) premio versato e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata, tasso annuo di rendimento retrocesso, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## **F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad un predefinito importo di premio.

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

- a) il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente;
- b) una **ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. La conseguente misura di rivalutazione 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**, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, 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.

**SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO IN BASE A:**
**A) Tasso di rendimento minimo garantito**

Tasso di rendimento minimo garantito 2,00% nei primi due anni  
1,00% successivamente

Età: qualunque

Durata: 15 anni

Anni trascorsi	Premio unico	Tasso di rendimento retrocesso = misura di rivalutazione dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	15.000,00	2,00%	15.198,13	15.188,13
2	0,00	2,00%	15.502,09	15.492,09
3	0,00	1,00%	15.657,11	15.647,11
4	0,00	1,00%	15.813,68	15.803,68
5	0,00	1,00%	15.971,82	15.961,82
6	0,00	1,00%	16.131,54	16.121,54
7	0,00	1,00%	16.292,85	16.282,85
8	0,00	1,00%	16.455,78	16.445,78
9	0,00	1,00%	16.620,34	16.610,34
10	0,00	1,00%	16.786,54	16.776,54
11	0,00	1,00%	16.954,41	16.944,41
12	0,00	1,00%	17.123,95	17.113,95
13	0,00	1,00%	17.295,19	17.285,19
14	0,00	1,00%	17.468,14	17.458,14
15	0,00	1,00%	17.642,82	

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potrà avvenire, sulla base del rendimento contrattualmente garantito, già alla fine del primo anno.*

**B) Ipotesi di rendimento finanziario**

Tasso di rendimento finanziario 4,00%

Età: qualunque

Durata: 15 anni

Anni trascorsi	Premio unico	Tasso di rendimento retrocesso = misura di rivalutazione dell'anno	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	15.000,00	2,80%	15.317,33	15.188,13
2	0,00	2,80%	15.746,21	15.736,21
3	0,00	2,80%	16.187,11	16.177,11
4	0,00	2,80%	16.640,35	16.630,35
5	0,00	2,80%	17.106,28	17.096,28
6	0,00	2,80%	17.585,25	17.575,25
7	0,00	2,80%	18.077,64	18.067,64
8	0,00	2,80%	18.583,81	18.573,81
9	0,00	2,80%	19.104,16	19.094,16
10	0,00	2,80%	19.639,08	19.629,08
11	0,00	2,80%	20.188,97	20.178,97
12	0,00	2,80%	20.754,26	20.744,26
13	0,00	2,80%	21.335,38	21.325,38
14	0,00	2,80%	21.932,77	21.922,77
15	0,00	2,80%	22.546,89	

**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*

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Biagio Massi', written in a cursive style.

# Condizioni Contrattuali

## PARTE I - OGGETTO DEL CONTRATTO

### Art. 1 - Prestazioni assicurate

Con la presente assicurazione, la Società garantisce il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del capitale assicurato:

- alla scadenza del contratto, se l'Assicurato è in vita,  
oppure,

- al decesso dell'Assicurato, se si verifica prima della scadenza.

Il capitale assicurato, inizialmente pari al premio versato **diminuito delle spese indicate al successivo art. 5**, si rivaluta secondo quanto previsto all'art. 6.

### Art. 2 - Premio

Il premio, indicato in polizza, è dovuto in un'unica soluzione alla data di decorrenza del contratto.

Fermo restando che le parti possono stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, il Contraente dovrà versare il premio alla Società, tramite il competente soggetto abilitato al collocamento, scegliendo una delle seguenti modalità:

- bonifico bancario (anche mediante addebito automatico sul proprio conto corrente, se stabilito contrattualmente dalle parti) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società o al competente soggetto abilitato, purché in qualità di intermediario della stessa. In tal caso, la relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza;
- assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità emesso all'ordine del competente soggetto abilitato, purché in qualità di intermediario della Società, contro rilascio di apposita quietanza dallo stesso sottoscrittore.

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

### Art. 3 - Conclusione del contratto ed entrata in vigore e scadenza dell'assicurazione

Il contratto si intende concluso nel giorno in cui:

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

Le garanzie entrano in vigore, a condizione che sia stato versato il premio, alle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o della data di decorrenza indicata in polizza, se successiva. **Nel caso in cui il versamento del premio sia effettuato successivamente alla data di conclusione del contratto e alla data di decorrenza indicata in polizza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento.**

L'assicurazione termina alle ore 24 della data di scadenza indicata in polizza.

### Art. 4 - Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni dalla sua conclusione**, dandone comunicazione alla Società **con le modalità indicate all'art. 12**.

Il recesso libera entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 della data della richiesta.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, **dietro consegna dell'originale della polizza e delle eventuali appendici**, la Società rimborsa al Contraente il premio versato, **diminuito di € 25,00 a fronte delle spese sostenute per l'emissione del contratto**.

## PARTE III - REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DELLA DURATA CONTRATTUALE

### Art. 5 – Spese trattenute dal premio versato

Le spese trattenute dal premio versato sono costituite

- da una componente in cifra fissa, pari a € 25,00, per le spese di emissione

- da una componente proporzionale al premio versato, pari ad una percentuale del premio stesso diminuito della cifra fissa di € 25,00, determinata in funzione dell'ammontare del premio versato come indicato nella tabella che segue

Importo del premio versato	Percentuale
Inferiore a € 100.000	0,50%
Uguale o superiore a € 100.000	0,10%

#### Art. 6 – Misura di rivalutazione e modalità di rivalutazione del capitale assicurato

Al presente contratto, la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale assicurato in base alle condizioni di seguito indicate.

##### A) Gestione Separata

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

##### B) Misura della rivalutazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto nonché in occasione della richiesta del valore di riscatto del contratto o dell'eventuale decesso dell'Assicurato, la Società determina la misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto.

Tale misura si ottiene sottraendo la commissione annua di gestione, di seguito indicata, dal rendimento realizzato da CBA ACCUMULO nel periodo di osservazione di 12 mesi che si conclude alla fine del terzo mese che precede quello della data di rivalutazione considerata.

La commissione di gestione varia in funzione dell'ammontare del “premio in vigore” alla data di rivalutazione considerata (pari al premio pagato, al netto della quota dello stesso eventualmente riscattata a seguito di riscatti parziali precedentemente effettuati), come indicato nella tabella che segue.

“Premio in vigore”	Commissione di gestione
inferiore a € 50.000,00	1,20%
maggiore o uguale a € 50.000,00	1,10%

Viene comunque garantita una rivalutazione annua minima pari:

- al 2% nel primo e nel secondo anno dalla data di decorrenza,
- e all'1% successivamente.

##### C) Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato viene rivalutato aggiungendo allo stesso un importo che si ottiene moltiplicando la misura annua di rivalutazione, come definita al precedente punto B), per il capitale assicurato, quale risulta rivalutato fino al precedente anniversario.

La suddetta modalità si applica anche per la rivalutazione del capitale assicurato da effettuare all'epoca del riscatto o del decesso dell'Assicurato con riferimento alla frazione di anno trascorsa dal precedente anniversario della data di decorrenza.

In caso di riscatti parziali effettuati nell'anno, il capitale assicurato viene considerato al netto delle quote di capitale annullate per effetto di tali riscatti parziali.

#### Art. 7 - Riscatto

**A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto**, il Contraente può richiedere alla Società, **con le modalità indicate all'art. 12**, la corresponsione del valore di riscatto totale del contratto.

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalle ore 24 della data della richiesta ed il suo valore è pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla ricorrenza mensile precedente la data di richiesta del riscatto, **diminuito di 10 euro a fronte delle spese di liquidazione sostenute dalla Società**.

**Qualora il riscatto del contratto venga richiesto prima che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza, il valore di riscatto come sopra calcolato verrà ridotto di un importo pari alla differenza**

tra il suddetto capitale rivalutato e quello che si otterrebbe utilizzando una misura annua di rivalutazione pari al tasso minimo del 2%.

**A condizione che siano trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del contratto e che il capitale assicurato residuo risulti non inferiore a 5.000,00 euro**, il Contraente può anche richiedere alla Società, **con le modalità indicate all'art. 12**, la corresponsione di un valore di riscatto parziale.

Il riscatto parziale viene determinato con le stesse modalità previste per il riscatto totale ma con riferimento alla quota di capitale riscattato e determina, con effetto dalle ore 24 della data della richiesta, la riduzione del capitale assicurato di un importo pari al capitale riscattato.

#### **Art. 8 - Cessione, pegno e vincolo**

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

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

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

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

Entro 60 giorni da ciascun anniversario della data di decorrenza del contratto, la Società invia al Contraente l'estratto conto riferito al suddetto anniversario.

L'estratto conto riepiloga tutte le operazioni effettuate nell'ultimo anno che hanno comportato la variazione delle prestazioni assicurate, nonché il premio versato, l'ammontare delle prestazioni stesse ed il corrispondente importo riscattabile riferiti all'anniversario considerato.

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

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

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

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

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

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

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

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

Tutti i pagamenti dovuti dalla Società in esecuzione del contratto vengono effettuati presso la sede della stessa o attraverso accredito sul conto corrente indicato dall'avente diritto, contro rilascio di regolare quietanza.

**La richiesta di liquidazione può essere inviata direttamente alla Società – a mezzo di raccomandata a.r.** indirizzata alla sede della stessa - oppure presentata alla Società per il tramite dello sportello bancario cui è appoggiato il contratto, **allegando la documentazione di seguito indicata.**

1. *Recesso dal contratto:*

- originale di polizza ed eventuali appendici o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi;

2. *Riscatto del contratto:*

- originale di polizza ed eventuali appendici o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi;
3. *Scadenza contrattuale:*
- originale di polizza ed eventuali appendici o, in mancanza, dichiarazione di smarrimento degli stessi;
4. *Decesso dell'assicurato:*
- 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 e, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio), copia del referto dell'Autorità di P.S. o Giudiziaria, da cui si possano rilevare le circostanze del decesso;
  - nel caso in cui il Contraente coincida con l'Assicurato: 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 necessario**

- lo svincolo da parte del vincolatario o la revoca del pegno da parte del creditore pignoratizio, in caso di polizza vincolata o sottoposta a pegno,
- la consegna, da parte di ciascun avente diritto a qualsiasi pagamento da parte della Società in esecuzione del Contratto, 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 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 confronti dell'avente diritto.

**PARTE V - LEGGE APPLICABILE E FISCALITÀ**

**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 elettivo 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 CBA ACCUMULO*

---

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome “CBA ACCUMULO”.  
Il valore delle attività della Gestione Separata CBA ACCUMULO sarà non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento della Gestione Separata stessa.
2. La Gestione Separata CBA ACCUMULO si attiene alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987 ed eventuali successive disposizioni.
3. La Gestione Separata CBA ACCUMULO è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione, iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione stessa al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla Gestione Separata, il rendimento della stessa Gestione realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto 4., lettera a. e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche.  
L'esercizio della Gestione Separata CBA ACCUMULO da sottoporre a certificazione decorre dal 1° gennaio e termina al 31 dicembre di ciascun anno.
- 4.a. Il rendimento annuo della Gestione Separata CBA ACCUMULO, per l'esercizio relativo alla certificazione, viene calcolato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza di quell'esercizio, al valore medio degli investimenti della stessa Gestione Separata.  
Per risultato finanziario della Gestione Separata si intendono i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Separata - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e dell'attività di certificazione.  
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Compagnia.  
Per valore medio degli investimenti della Gestione Separata si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività della Gestione Separata.  
La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito ai fini della determinazione del rendimento annuo della Gestione Separata.
- b. All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento annuo della Gestione Separata CBA ACCUMULO realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.  
Il rendimento annuo realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l'esercizio relativo alla certificazione, è quello stesso determinato ai sensi della precedente lettera a; il rendimento annuo realizzato in ciascun altro periodo di osservazione si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata, di competenza del periodo di osservazione considerato, al valore medio degli investimenti della Gestione Separata nello stesso periodo.
5. Al presente Regolamento possono essere apportate modifiche derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria.  
La Compagnia si riserva la facoltà di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Separate della Compagnia stessa, aventi le stesse specificità indicate al precedente punto 1., qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei Contraenti. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Compagnia ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

## 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 o di capitalizzazione si prescrivono nel termine di due anni.

#### **P**restazione

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.



**CBA VITA S.p.A. - COMPAGNIA DI BANCHE E ASSICURAZIONI PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA**  
 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 13 - Tel. 02/676120 -  
 Fax 02/676120598 - Internet: 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 dell'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.

<b>PROPOSTA DI ASSICURAZIONE</b>				<b>N.</b>					
PRODOTTO				Questo è il numero attribuito alla presente proposta, cui entrambe le parti faranno riferimento - qualora non sia di seguito indicato il numero di polizza definitivo - fino a comunicazione da parte della Società della numerazione definitiva della polizza.					
DISTRIBUTORE				CODICE		CODICE FILIALE E PRODUTTORE			
<b>CONTRAENTE</b>									
COGNOME E NOME (del Contraente o del legale rappresentante)				CODICE FISCALE		SESSO			
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA			PROVINCIA	STATO			
RESIDENZA (via e numero civico)				C.A.P., LOCALITA' E PROVINCIA		STATO			
TIPO	ESTREMI DOCUMENTO		DATA RILASCIO	RILASCIATO DA (ente e luogo)					
CI	PT	PS	TP	PA	AA				
CODIFICA TIPO DOCUMENTO DI IDENTITA': CI = Carta di identità TP = Tessera postale PT = Patente PA = Porto d'armi PS = Passaporto AA = Altri documenti									
<i>Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa</i>									
RAGIONE SOCIALE				PARTITA IVA					
RESIDENZA (via e numero civico)				C.A.P., LOCALITA' E PROVINCIA		STATO			
<b>ASSICURATO</b>									
COGNOME E NOME				CODICE FISCALE		SESSO			
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA			PROVINCIA	STATO			
RESIDENZA (via e numero civico)				C.A.P., LOCALITA' E PROVINCIA		STATO			
PROFESSIONE						ETA'			
<b>BENEFICIARI</b>									
IN CASO DI VITA									
IN CASO DI MORTE									
<b>CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO</b>									
DATA DECORRENZA		DURATA		DATA SCADENZA		PAGAMENTO PREMI		DATA SCADENZA ULTIMO PREMIO	
		anni mesi				Durata (anni) frequenza			
PRESTAZIONE INIZIALE ASSICURATA			PREMIO GARANZIA BASE		PREMIO GARANZIE COMPLEMENTARI			PREMIO TOTALE	
PREMIO DA CORRISPONDERE				NETTO		DIRITTI	IMPOSTE	TOTALE	
PREMIO UNICO O RATA DI PERFEZIONAMENTO									
PREMIO AGGIUNTIVO									
RATE SUCCESSIVE DA									
<b>NOTE E CONDIZIONI PARTICOLARI</b> - Spazio riservato per eventuali indicazioni o richieste del Contraente (appendici, vincoli, caricamenti, carenza, ecc)									
SPES E DI EMISSIONE IN CASO DI RECESSO: 25,00 EURO									

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL COLLOCATORE

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DELL'ASSICURATO  
 (se di verso dal contraente)

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CONTRAENTE





**CBA VITA S.p.A. - COMPAGNIA DI BANCHE E ASSICURAZIONI PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA**  
**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 13 - Tel. 02/676120  
Fax 02/676120598 - Internet: 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. 19336del 22.5.1992 (G.U. 127 dell'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.

**REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA E DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

**La presente proposta può essere revocata entro la data di conclusione del contratto**, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata indirizzata al seguente recapito: CBA VITA S.p.A - Via Vittor Pisani, 13 - 20124 Milano.

**Il Contraente può recedere dal contratto, nei 30 giorni successivi alla conclusione del contratto**, dandone comunicazione alla Società, per il tramite dello sportello bancario cui è appoggiato il contratto oppure direttamente con lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata al seguente recapito: CBA VITA S.p.A - Via Vittor Pisani 13, - 20124 Milano, allegando l'originale di polizza e le eventuali appendici.

**MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il Contraente dovrà versare il premio alla Società scegliendo una delle seguenti modalità:

- Bonifico bancario (anche mediante addebito automatico sul proprio conto corrente) con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società;
- Bonifico bancario con accredito sull'apposito conto corrente intestato al competente soggetto abilitato al collocamento, purché in qualità di intermediario della Società.
- Assegno bancario o circolare munito di clausola di non trasferibilità emesso all'ordine competente soggetto abilitato al collocamento, purché in qualità di intermediario della Società, contro rilascio di apposita quietanza dallo stesso sottoscrittore.

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ FIRMA DEL CONTRAENTE

**DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE**

**IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE**  
(spazio riservato a dichiarazioni ai fini di approvazioni specifiche)

- **dichiara di aver ricevuto il progetto esemplificativo personalizzato relativo al prodotto (solo per forme rivalutabili)**
- **dichiara di aver ricevuto e preso visione del FASCICOLO INFORMATIVO relativo al prodotto (modello \_\_\_\_\_)**

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ FIRMA DEL CONTRAENTE

**COORDINATE BANCARIE DEL CONTRAENTE**

CODICE IBAN \_\_\_\_\_

Intestato a: \_\_\_\_\_

