

Contratto di assicurazione sulla vita
con partecipazione agli utili e unit linked

BNL Your Life

Tariffa REV1

Il presente Fascicolo Informativo contenente:

- Scheda Sintetica
 - Nota Informativa
 - Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione CAPITALVITA
 - Glossario
 - Modulo di Proposta e Informativa e Consenso al Trattamento dei Dati Personali
- deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

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



BNL VITA

SCHEDA SINTETICA - Tariffa REV1

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

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. Informazioni generali

1.a. Impresa di assicurazione

BNL VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. appartenente ad Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., Holding di Partecipazioni e di Servizi.

1.b. Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto della Compagnia, relativo all'ultimo bilancio approvato, ammonta a 278 milioni di euro, dei quali 160 milioni di euro relativi al capitale sociale e 118 milioni di euro relativi al totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità, che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari a 1,42.

1.c. Denominazione contratto

BNL Your Life

1.d. Tipologia del contratto

Le prestazioni previste dal contratto sono collegate, a scelta del Contraente, all'andamento del valore di attivi contenuti in OICR armonizzati e/o al rendimento di una Gestione interna separata.

Le prestazioni assicurate riferibili ai premi destinati all'investimento in OICR sono espresse in quote il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

Le prestazioni assicurate riferibili ai premi destinati all'investimento nella Gestione interna separata sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione interna separata di attivi denominata CAPITALVITA®.

1.e. Durata

La durata del contratto coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato. È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso un mese dalla data di decorrenza contrattuale.

1.f. Pagamento dei premi

Alla data di sottoscrizione della Proposta, il Contraente si impegna a versare il premio iniziale entro la data di decorrenza.

Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha inoltre la facoltà di versare premi aggiuntivi.

In occasione di ciascun versamento il Contraente indica la ripartizione dell'investimento tra la Gestione separata e ciascuno dei Fondi disponibili al momento del versamento.

2. Caratteristiche del contratto

BNL Your Life è un contratto di assicurazione sulla vita che consente di soddisfare l'esigenza di risparmio per il Contraente che desidera investire in attivi con diverso livello di rischio/rendimento.

BNL Your Life prevede inoltre un Bonus per il caso di morte che, in relazione all'età dell'Assicurato alla data del decesso, maggiore di un importo assegnato la prestazione che è maturata sulla parte investita in Fondi soddisfacendo così l'esigenza, in caso di morte dell'Assicurato, di assicurare ai Beneficiari designati la liquidazione di un capitale.

La Società preleva parte del premio versato per coprire i costi e il rischio demografico pertanto tale parte non concorre alla formazione delle prestazioni.

Alla Sezione G della Nota Informativa è presente un Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto relativamente ai premi destinati alla Gestione separata.

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) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari caso morte designati in polizza dal Contraente.

Relativamente alla parte destinata alla Gestione separata, la Compagnia garantisce, in caso di decesso, un rendimento minimo del 2% annuo composto delle parti di premio versate al netto dei costi gravanti sul premio stesso (di seguito le "parti di capitale").

Oltre al caso di decesso, la Compagnia garantisce al 6/6/2016, sulle "parti di capitale" destinate alla Gestione separata fino al 27/05/2011, un rendimento minimo dell'1,75% annuo composto.

b) Opzioni contrattuali

Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza è facoltà del Contraente richiedere una delle seguenti opzioni:

- **opzione da capitale in rendita:** la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- **opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia:** la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile in modo certo per 5 o 10 anni e successivamente fino che l'Assicurato è in vita;
- **opzione da capitale in rendita reversibile:** la conversione del valore di riscatto in una rendita pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.

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 Artt. 7, 11 e 13 delle Condizioni Contrattuali.

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo relativamente ai premi investiti in Fondi. Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

In caso di rimborso, il valore della quota:

- del Fondo Protetto Europa - Maggio 2011, al 6/6/2016, almeno pari al 95% del massimo valore raggiunto dalla quota stessa dal giorno successivo alla data di creazione del Fondo fino al 7/6/2011 maggiorato del 51% della Performance Finale, se positiva, registrata dall'indice Euro Stoxx 50 o, in caso di scadenza anticipata del Fondo al 10/12/2013, pari al 120% del massimo valore della quota stessa fino al 7/6/2011;
- del Fondo Protetto 90 - Maggio 2011, al 6/6/2016 almeno pari al 90% del massimo valore raggiunto dalla quota stessa dal giorno successivo alla data di creazione del Fondo fino al 7/6/2011;
- del Fondo Parvest Step 80 World Emerging (Eur) almeno pari all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota dall'ultima data di rinnovo annuale della garanzia fino alla data di rimborso;

rappresenta un impegno prestato da BNP Paribas S.A. e, pertanto, tale impegno è collegato alla solvibilità di quest'ultima.

4.a Contratti a capitale protetto

Attenzione: la protezione del capitale descritta nei fondi protetti non costituisce garanzia di rendimento o di restituzione delle somme investite.

4.b Rischi finanziari a carico del Contraente

Il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

La prestazione caso morte potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

4.c Profilo di rischio dei Fondi

Il contratto presenta profili di rischio finanziario ed orizzonti temporali minimi consigliati di investimento in funzione dei Fondi prescelti dal Contraente e della percentuale di premi ad essi destinata. Nella successiva tabella sono riportati, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, i profili di rischio dei Fondi cui possono essere collegate le prestazioni:

	Profilo di rischio					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Fondo Protetto Europa – Maggio 2011		X				
Fondo Protetto 90 – Maggio 2011			X			
Parvest Step 80 World Emerging (Eur)			X			

5. Costi

L'Impresa, 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, quelli prelevati dalla Gestione interna separata e quelli prelevati dalla parte investita in Fondi riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto, viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata dai costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture complementari e/o accessorie.

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

Ipotesi adottate:

Premio alla decorrenza: € 15.000,00

Sesso: qualunque

Età: qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 4%

Gestione separata CAPITALVITA®

Anno	CPMA
5	1,61%
10	1,46%
15	1,40%
20	1,38%
25	1,36%

Fondo Protetto Europa - Maggio 2011 (profilo di rischio medio-basso)

Anno	CPMA
5	2,45%
10	2,30%
15	2,25%
20	2,22%
25	2,20%

Fondo Protetto 90 - Maggio 2011 (profilo di rischio medio)

Anno	CPMA
5	2,46%
10	2,30%
15	2,25%
20	2,23%
25	2,21%

Parvest Step 80 World Emerging Euro (profilo di rischio medio)

Anno	CPMA
5	2,73%
10	2,58%
15	2,53%
20	2,50%
25	2,49%

Si tenga presente che per il calcolo del "Costo percentuale medio annuo" non sono stati considerati i prelievi che vengono effettuati dalla Società per la copertura del rischio demografico.

6. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione interna separata e dei Fondi

In questa Sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata CAPITALVITA® 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 con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione CAPITALVITA®	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2005	4,11%	2,81%	3,16%	1,70%
2006	4,03%	2,73%	3,86%	2,00%
2007	4,16%	2,86%	4,41%	1,71%
2008	4,30%	3,00%	4,46%	3,23%
2009	3,62%	2,32%	3,54%	0,75%

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

In considerazione della recente costituzione dei Fondi collegati al presente contratto, non è possibile fornire alcun dato storico relativo agli ultimi anni.

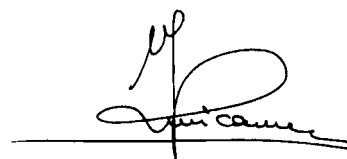
Poiché gli obiettivi di gestione e le strategie di investimento definite dalle società di gestione dei Fondi potranno variare in modo significativo l'esposizione di ciascun Fondo, il confronto con un indicatore di riferimento fisso (benchmark) risulta inadeguato.

7. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

BNL VITA S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

Il rappresentante legale
Maurizio Pellicano

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Maurizio Pellicano', is written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

NOTA INFORMATIVA - Tariffa REV1

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

SEZIONE A - INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

BNL VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. appartenente ad Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., Holding di Partecipazioni e di Servizi.

Sede legale e Direzione Generale: Via Albricci, 7 – 20122 Milano (Italia)

Telefono 02/72427.1

Sito internet: www.bnlvita.it

Posta elettronica: info@bnlvita.it

BNL VITA S.p.A. è stata autorizzata con Decreto Ministeriale del 15/07/1988 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 182 del 04/08/1988) ed è iscritta all'albo delle imprese di assicurazione al n. 1. 00073.

SEZIONE B – INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SUI RISCHI FINANZIARI E SULLE GARANZIE OFFERTE

2. Prestazioni assicurative

La durata del presente contratto, essendo la forma assicurativa a vita intera, è indeterminata e coincide con la vita residua dell'Assicurato. Il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto mediante richiesta scritta di riscatto totale, trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza.

Il contratto prevede la seguente prestazione assicurativa:

a) Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, **BNL Your Life** prevede la corresponsione, ai Beneficiari caso morte designati, di un importo pari alla somma tra:

- la somma delle "parti di capitale" destinate alla Gestione CAPITALVITA® rivalutate almeno al 2% annuo composto alla "data riferimento evento", comunque con un minimo pari alla somma dei premi versati destinati alla Gestione separata (riproporzionati in caso di riscatti parziali o *switch*).
- di un importo che si ottiene moltiplicando il numero di quote ascritte al Contraente per il loro valore unitario, ulteriormente maggiorato di un Bonus, variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso e quantificato in misura percentuale della somma delle parti di ciascun premio versato (eventualmente riproporzionato in caso di avvenuti riscatti parziali e *switch*) destinate ai Fondi.

In considerazione del fatto che la Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo sulla parte investita in Fondi, il capitale liquidabile in caso di decesso per l'Assicurato potrebbe risultare inferiore alla somma dei premi versati; pertanto l'Assicurato si assume il rischio relativo ad un eventuale andamento negativo del valore delle quote.

Oltre al caso di decesso, alle "parti di capitale" investite fino al 27/5/2011 nella Gestione separata, la Compagnia garantisce al 6/6/2016 una rivalutazione minima pari all'1,75% annuo composto.

Per la parte investita in Fondi, BNP Paribas S.A. prevede che al momento del rimborso:

- per il Fondo Protetto Europa - Maggio 2011, al 6/6/2016, il valore della quota non possa essere inferiore al 95% del massimo valore registrato dalla quota stessa dal giorno successivo alla data di lancio del Fondo fino al

7/6/2011 maggiorato del 51% della Performance Finale, se positiva, registrata dall'indice Euro Stoxx 50 o, in caso di scadenza anticipata del Fondo al 10/12/2013, pari al 120% del massimo valore della quota dal giorno successivo alla data di lancio del Fondo fino al 7/6/2011;

- per il Fondo Protetto 90 - Maggio 2011, al 6/6/2016, il valore della quota non possa essere inferiore al 90% del massimo valore registrato dalla quota stessa dal giorno successivo alla data di lancio del Fondo fino al 7/6/2011;
- per il comparto Parvest Step 80 World Emerging (Eur) il valore della quota non possa essere inferiore all'80% del massimo valore raggiunto dalla quota dall'ultima data di rinnovo annuale della garanzia fino alla data di rimborso. La garanzia dell'80% del valore della quota di Parvest Step 80 World Emerging (Eur) sarà rinnovata, annualmente, l'8 gennaio di ciascun anno. La garanzia dell'80% sarà riferita al massimo valore raggiunto dalla quota dall'ultima data di rinnovo annuale della garanzia fino alla data di rimborso.

In ogni caso di richiesta di rimborso alle date di scadenza delle garanzie suddette, qualora le attività nette del Fondo non fossero sufficienti per fornire il valore sopra descritto, la garanzia prestata da BNP Paribas S.A. prevede il pagamento al Fondo delle liquidità necessarie a raggiungere tale valore.

Il costo della garanzia offerta da BNP Paribas S.A. è compresa nella commissione di gestione prevista per ciascun Fondo e descritta al paragrafo "Costi".

Attenzione: la protezione del capitale investito in quote di fondi protetti non costituisce garanzia di rendimento o restituzione del capitale investito.

Per gli aspetti di dettaglio, relativi alle prestazioni assicurative del contratto, si rimanda a quanto disposto dagli Artt. 6, 7 e 11 delle Condizioni Contrattuali.

3. Rischi finanziari

Il contratto descritto nella presente Nota Informativa è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo ovvero un contratto in cui parte dell'entità delle somme dovute dalla Compagnia è direttamente collegata all'andamento dei Fondi di riferimento. In particolare le prestazioni assicurative derivanti dal presente contratto, relativamente alla parte investita in Fondi, sono espressamente correlate alle variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazioni.

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

- rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascuno strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento e può variare, in modo più o meno accentuato, a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o, addirittura, la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti ed al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale, i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende, inoltre, complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato ciascun Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti, i rischi legati alle restrizioni imposte agli investitori stranieri, alle controparti, alla volatilità di mercato più elevata.

4. Informazioni sull'impiego dei premi

Alla data di sottoscrizione della Proposta, il Contraente si impegna a versare il premio iniziale entro la data di decorrenza mediante addebito in conto corrente, assegno bancario o circolare. Nel corso della durata contrattuale il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi con le stesse modalità.

Il Contraente ha la facoltà di scegliere che i premi versati vengano investiti nelle seguenti tipologie di sottostanti:

- Gestione interna separata CAPITALVITA®
- quote di Fondo Protetto Europa - Maggio 2011
- quote di Fondo Protetto 90 - Maggio 2011
- quote di Parvest Step 80 World Emerging (Eur)

o di altri OICR e Gestioni separate che potranno essere resi disponibili successivamente.

I premi potranno essere ripartiti nelle attività suddette in base alle percentuali di allocazione stabilite dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta o al momento del versamento del premio aggiuntivo.

Per la parte relativa all'investimento in Fondi, il contratto prevede la conversione della parte di premio versato indicato - al netto delle spese contrattuali e dell'importo per la copertura del Bonus caso morte - in quote dell'OICR prescelto.

Per la copertura del Bonus caso morte, di seguito descritto, la Società preleva lo 0,10% annuo della somma dei premi versati (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali e *switch*), alla decorrenza del contratto e trimestralmente mediante prelievo quote. Pertanto tali importi al pari dell'importo trattenuto a fronte dei costi del contratto, non concorrono alla formazione del capitale. In occasione dell'invio dell'estratto conto annuale, la Compagnia si impegna a comunicare al Contraente il numero delle quote disinvestite per il costo della copertura caso morte.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione separata

Il rendimento annuo della Gestione CAPITALVITA® viene annualmente attribuito alla parte di contratto ad essa collegata, a titolo di partecipazione agli utili.

Il rendimento annuo CAPITALVITA® da adottare a tale scopo è quello calcolato al 30/09, per la rivalutazione annuale al 31/12 oppure alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione, per la rivalutazione in corso d'anno.

Spetta peraltro alla Società una commissione annuale di gestione pari all'1,30%. La misura di rivalutazione annua è pari alla differenza, **solo se positiva**, tra il rendimento annuo CAPITALVITA® e la predetta commissione annuale di gestione.

La Società garantisce che, relativamente alla parte investita in Gestione separata, il capitale in vigore alla data di determinazione della prestazione, nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato, sarà pari almeno alla somma delle "parti di capitale" rivalutate al 2% annuo composto, con un minimo pari alla sommatoria delle parti di premio versato, destinate alla Gestione interna separata.

Oltre al caso di decesso, la Compagnia garantisce al 6/6/2016 sulle "parti di capitale" destinate alla Gestione separata fino al 27/5/2011 un rendimento minimo dell'1,75% annuo composto.

La rivalutazione comporta un incremento annuale delle prestazioni che rimane acquisito a titolo definitivo e di conseguenza si rivaluta a sua volta negli anni successivi.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione, alla Sezione G, viene proposto il Progetto esemplificativo di sviluppo della prestazione relativa alla parte investita nella Gestione separata e del relativo valore di riscatto. In ogni caso la Società si impegna a consegnare al Contraente entro la data di conclusione del contratto un Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Valore della quota dei Fondi

Fino al 7 giugno 2011 incluso, il valore della quota di "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011" viene calcolato quotidianamente ad eccezione del sabato, della domenica, dei giorni festivi in Francia e dei giorni di chiusura del mercato francese (calendario ufficiale Euronext). A partire dal 7 giugno 2011 escluso, il valore della quota del "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011" viene calcolato quotidianamente ad eccezione del sabato, della domenica, dei giorni festivi in Francia, dei giorni di chiusura dei mercati francesi e dei giorni di non pubblicazione, secondo il calendario ufficiale di distribuzione dell'indice Stoxx Limited, dell'indice Euro Stoxx 50.

Il valore della quota di "Fondo Protetto 90 - Maggio 2011" viene calcolato quotidianamente ad eccezione del sabato, della domenica, dei giorni festivi in Francia, dei giorni di chiusura dei mercati sui quali sono negoziati gli indici Euro Stoxx 50, S&P 500 e MSCI Emerging Markets (calendari ufficiali di Euronext, della Borsa di New York e della Borsa di Tokyo).

Il valore della quota di "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011" e "Fondo Protetto 90 - Maggio 2011" riferito ad un giorno che precede un periodo non lavorativo tiene conto degli interessi calcolati per tale periodo e riporta la data dell'ultimo giorno non lavorativo del periodo stesso.

Il valore della quota di "Parvest Step 80 World Emerging (Eur)" viene calcolato, in ciascuno dei giorni lavorativi bancari in

Lussemburgo.

Il valore della quota di ciascun Fondo si ottiene dividendo per il numero delle quote esistenti il valore corrente del patrimonio del Fondo stesso al netto delle spese previste e indicate al paragrafo "Costi".

A tal proposito si segnala che il valore della quota di ciascun Fondo è quotidianamente pubblicato da "Il Sole 24 Ore" e sul sito bnlvita.it.

Il valore di riferimento della quota utilizzato per la prestazione in caso di morte e per le somme liquidate in caso di riscatto è quello relativo alla cosiddetta "data riferimento evento" ovvero il 4° giorno lavorativo successivo a quello in cui perviene alla Società l'intera documentazione descritta nell'apposita sezione delle Condizioni Contrattuali. Se il disinvestimento delle quote non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione delle quote del Fondo (festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, a seguito di una eventuale decisione di liquidare o sciogliere il Fondo, la SICAV o il comparto, ecc.), si provvederà ad effettuarlo appena possibile sulla base della prima quotazione immediatamente disponibile, successivamente al venir meno delle cause ostative.

SEZIONE C – INFORMAZIONI SULLA GESTIONE SEPARATA E SUI FONDI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

7. Gestione interna separata

Denominazione	CAPITALVITA®
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	La finalità della gestione è improntata secondo criteri prudenziali che mirano ad ottenere un livello di rendimento tale da garantire almeno i minimi previsti da riconoscere agli Assicurati.
Periodo di osservazione	Il rendimento annuo della CAPITALVITA® viene determinato al termine di ciascun mese solare dell'esercizio relativo alla certificazione assumendo ogni volta come esercizio di riferimento il periodo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti.
Composizione	La composizione delle attività sarà rivolta principalmente verso strumenti di natura obbligazionaria (trattasi per lo più di titoli emessi o garantiti da Stati) e in misura limitata in altri strumenti finanziari di tipo azionario, OICVM o altre attività.
Limiti all'investimento	La gestione non prevede limiti massimi o minimi salvo quanto già in essere in tema di copertura delle riserve tecniche, così come stabilito dall'organo di vigilanza. Di norma non vengono effettuate operazioni relative ad emissioni del gruppo di appartenenza, per un ammontare superiore al 10% degli attivi.
Stile gestionale	Lo stile gestionale è caratterizzato principalmente da un'attenta analisi della composizione del portafoglio polizze in termini di tasso minimo da garantire ed alla relativa durata media finanziaria. Sulla base di questi parametri ed in relazione alle condizioni di mercato, vengono effettuate operazioni tali da permettere il raggiungimento degli obiettivi della gestione.
Gestore delegato	La Società delega la gestione del patrimonio di CAPITALVITA® alla UGF Assicurazioni S.p.A.
Società di revisione della Gestione	A tutela degli interessi degli Assicurati, il risultato della Gestione viene annualmente certificata dalla KPMG S.p.A. Via Vittor Pisani, 25 – 20124 Milano (Italia), una Società di Revisione Contabile - iscritta nell'apposito Albo di cui al D.Lgs. 24/02/98 n. 58.

La Gestione separata CAPITALVITA®, separata dalle altre attività della Società, è disciplinata in base ad apposito Regolamento contenuto nelle Condizioni Contrattuali.

8. Fondi

Di seguito si riporta la descrizione dei Fondi disponibili alla data di redazione della presente Nota Informativa, a cui possono essere collegate le prestazioni:

Denominazione	Fondo Protetto Europa - Maggio 2011
ISIN	FR0010969915
Forma	Fondo armonizzato di diritto francese
Società di gestione	BNP Paribas Asset Management con sede in 1, boulevard Haussmann – 75009 Parigi appartenente al gruppo BNP Paribas.
Data di inizio operatività	28 gennaio 2011
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	<p>L'obiettivo di gestione del "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011" è di garantire nell'orizzonte temporale di 5 anni e più precisamente al 6/6/2016 (salvo scadenza anticipata al 10/12/2013) un valore della quota minimo pari al 95% del massimo valore registrato dalla quota stessa dal giorno successivo a quello della data di creazione del Fondo fino al 7/6/2011, maggiorato del 51% della Performance Finale, se positiva, registrata dall'indice Euro Stoxx 50.</p> <p>La Performance Finale dell'indice è calcolata come la variazione percentuale tra il valore di chiusura al 23 maggio 2016 e il valore di chiusura all'8 giugno 2011.</p> <p>Tuttavia, se la performance intermedia dell'indice è superiore o uguale al 5%, al 10/12/2013 si verifica la condizione di chiusura anticipata del Fondo e sarà garantito un valore della quota pari al 120% del massimo valore registrato dalla quota stessa dal giorno successivo a quello della data di creazione fino al 7/6/2011.</p> <p>La performance intermedia dell'indice è calcolata come la variazione percentuale tra il valore di chiusura dell'indice al 25 novembre 2013 e il valore di chiusura all'8 giugno 2011.</p> <p>Le date di rilevazione sono suscettibili di modifiche nel caso si verificassero eventi straordinari di mercato.</p>
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio-basso
Composizione	<p>Per conseguire il suo obiettivo di gestione, il Fondo investirà in strumenti del mercato monetario e/o obbligazionario.</p> <p>Il Fondo potrà detenere obbligazioni francesi ed estere e altri titoli di credito negoziabili o titoli di credito complessi francesi ed esteri e dei collocamenti monetari.</p> <p>Gli emittenti selezionati potranno essere individuati sia nel settore pubblico che in quello privato (Stati, enti territoriali,...), i titoli di debito privati potranno rappresentare fino al 100% dell'attivo relativo agli strumenti di debito.</p> <p>Le obbligazioni o titoli di credito negoziabili o complessi esteri saranno denominati in una delle divise degli Stati membri dell'OCSE, principalmente in Euro.</p> <p>Il Fondo può investire in quote di OICR monetari o obbligazionari francesi o europei armonizzati fino al 50%.</p> <p>Nel quadro del suo normale funzionamento, il Fondo si può trovare puntualmente in posizione debitrice e ricorrere in questo caso a prestiti in contanti.</p> <p>Il Fondo può ricorrere, nel limite del 100% dei suoi attivi, al prestito titoli e a operazioni di pronti contro termine attivi e passivi.</p>
Percentuale di investimenti infragruppo	Il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi o gestiti da società del gruppo BNP Paribas fino al 100% dei propri attivi.
Stile gestionale	Per conseguire l'obiettivo di gestione il patrimonio del Fondo è investito in un

	<p>portafoglio di strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria (sia direttamente che attraverso OICR), il cui rendimento, al netto dei costi addebitabili al Fondo, viene ceduto mediante un contratto derivato OTC, al fine di ottenere al 6/6/2016 o in caso di scadenza anticipata al 10/12/2013 la partecipazione ai rendimenti dei mercati azionari derivante dall'applicazione della formula.</p> <p>Il contratto derivato (tecnicamente uno swap) è stipulato con una o più controparti in fase di lancio del Fondo per un ammontare pari al numero delle quote sottoscritte nel periodo di collocamento moltiplicato per il valore garantito della quota. La dimensione dello swap è modificata qualora ci siano rimborsi di quote.</p> <p>Per il controllo del rischio di controparte dello swap, tali contratti stipulati con le controparti sono collateralizzati.</p> <p>Avvertenza: l'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.</p>
Garanzia prestata da BNP Paribas S.A. ("Garante")	<p>BNP Paribas S.A. garantisce al Fondo che al 6 giugno 2016, salvo il caso di scadenza anticipata, il valore di rimborso della quota sarà almeno pari al 95% del massimo valore della stessa registrato dal giorno successivo la data di lancio del Fondo fino al 7 giugno 2011 maggiorato del 51% della Performance Finale dell'indice (calcolata secondo le modalità sopra esposte). Inoltre se la performance intermedia dell'indice è superiore o uguale al 5%, BNP Paribas S.A. garantisce al Fondo che al 10 dicembre 2013 il valore di rimborso della quota sarà almeno pari al 120% del massimo valore registrato dalla quota stessa dal giorno successivo a quello della data di creazione fino al 7/6/2011.</p>
<i>Benchmark</i>	<p>Il Fondo Protetto Europa - Maggio 2011 è un fondo a formula pertanto la sua gestione non è riferibile ad un indicatore predeterminato (c.d. <i>benchmark</i>). Sebbene la performance del Fondo dipenda dall'andamento dell'indice Euro Stoxx 50, essa potrà differire, per effetto della formula, dalla performance dell'indice stesso.</p> <p>La volatilità media annua attesa del Fondo è pari all'8,34%.</p>
Destinazione dei proventi	A Capitalizzazione
Modalità di valorizzazione quote	<p>Il valore della quota alla data di lancio è pari a 1.000 Euro.</p> <p>Il valore della quota si ottiene dividendo per il numero delle quote esistenti il valore corrente del patrimonio del Fondo stesso al netto delle spese previste e indicate al paragrafo "Costi" relativamente al punto 9.2.</p>
Utilizzo di derivati	<p>Il Fondo potrà agire sui mercati a termine regolamentati e OTC.</p> <p>In questi mercati il Fondo può ricorrere ai seguenti prodotti: futures (per copertura e/o per esposizione), opzioni (per copertura e/o per esposizione), swaps. In particolare il Fondo potrà concludere dei contratti di swap in cui le due componenti scambiate potranno essere combinazione delle seguenti tipologie dei flussi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tasso fisso - tasso variabile (indicizzato all'Eonia, all'Euribor, o a tutti gli altri riferimenti di mercato) - performance legate a una o più divise, azioni, indici di borsa o titoli quotati o OICR o fondi di investimento; - dividendi (netti o lordi) - Cap, Floor (per copertura e/o per esposizione) - cambio a termine - derivati di credito (Credit Default Swap) <p>Il Fondo fa ricorso a degli strumenti finanziari a termine che ricostituiscono una esposizione sintetica al sottostante allo scopo di ottenere, alla scadenza della garanzia prevista per il 6/6/2016, la Performance Finale.</p> <p>L'impegno in derivati è limitato al 100% dell'attivo del Fondo.</p> <p>Per realizzare il suo obiettivo di gestione, il Fondo può anche investire in strumenti finanziari che incorporano dei derivati (specialmente warrants, strutture EMTN, BMTN e obbligazioni strutturate), allo scopo di:</p> <ul style="list-style-type: none"> - coprire il portafoglio dai rischi inerenti alle attività detenute,

	<ul style="list-style-type: none"> - aumentare l'esposizione ai rischi di tasso, - ricostituire un'esposizione sintetica a degli attivi rischiosi. <p><u>La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.</u></p>
Società di revisione del Fondo	Mazars
Denominazione	Fondo Protetto 90 – Maggio 2011
ISIN	FR0010975763
Forma	Fondo di diritto francese
Società di gestione	BNP Paribas Asset Management con sede in 1, boulevard Haussmann – 75009 Parigi appartenente al gruppo BNP Paribas.
Data di inizio operatività	28 gennaio 2011
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	L'obiettivo di gestione del "Fondo Protetto 90 - Maggio 2011" è di preservare, nell'orizzonte temporale di 5 anni e più precisamente al 6/6/2016, un valore della quota minimo pari al 90% del massimo valore registrato dalla quota stessa dal giorno successivo a quello della data di creazione fino al 7/6/2011 e nel contempo di partecipare parzialmente all'evoluzione di un paniere di indici inizialmente composto da: Euro Stoxx 50, S&P 500 e MSCI Emerging Markets.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione	<p>Una parte degli attivi del Fondo potrà essere investita in azioni componenti gli indici del paniere. Una parte degli attivi del Fondo potrà essere investita in titoli di credito francesi e/o internazionali emessi o garantiti da uno stato membro dell'OCSE e/o emessi da emittenti sovranazionali e/o emessi da emittenti privati e/o in prodotti monetari denominati in euro e/o in valute diverse dall'euro. Il Fondo può detenere fino al 100% del proprio attivo in quote di OICR francesi o europei armonizzati.</p> <p>Nel quadro del suo normale funzionamento, il Fondo si può trovare puntualmente in posizione debitrice e ricorrere in questo caso a prestiti in contanti nel limite del 100% del proprio attivo. Per realizzare l'obiettivo di gestione, il Fondo potrà effettuare depositi per una durata massima di 12 mesi presso uno o più istituti di credito e nel limite del 100% dei suoi attivi.</p> <p>Per la gestione della sua liquidità, il Fondo potrà ricorrere, entro il 100% dei suoi attivi, al prestito di titoli e alle operazioni di pronti contro termine in relazione al codice monetario e finanziario. Per l'ottimizzazione dei suoi rendimenti, il Fondo potrà ricorrere, entro il 100% dei suoi attivi, a prestiti e pronti contro termine conformemente alle disposizioni del codice monetario e finanziario.</p> <p>Il Fondo investe in mercati internazionali e in particolare per quanto riguarda il paniere degli indici tramite l'Euro Stoxx 50 ai mercati della zona Euro, tramite lo S&P 500 ai mercati USA e tramite l'MSCI Emerging Markets a 22 paesi emergenti quali il Brasile, Cile, Cina, Colombia, Repubblica Ceca, Egitto, Ungheria, India, Indonesia, Israele, Corea, Malesia, Messico, Marocco, Perù, Filippine, Polonia, Russia, Sudafrica, Taiwan, Thailandia e Turchia. Le azioni potranno essere a grande, media o piccola capitalizzazione.</p> <p>Le obbligazioni e i titoli di credito negoziabili beneficeranno alla loro acquisizione di un rating per emissioni a lungo termine minimo di AA- (S&P) o Aa3 (Moody's) e un rating per emissioni a breve termine minimo di A1 (S&P) o P1 (Moody's), o, se non esiste rating, avranno la stessa qualità di credito determinata dalla società di gestione.</p> <p>Il Fondo non si impone alcuna ripartizione predeterminata tra emittenti privati e</p>

	pubblici.
Percentuale di investimenti infragruppo	Il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi o gestiti da società del gruppo BNP Paribas fino al 100% dei propri attivi.
Stile gestionale	<p>Per realizzare l'obiettivo di gestione, il Fondo sarà gestito attivamente secondo delle tecniche di assicurazione di portafogli il cui principio consiste nell'adeguare una proporzione di attivi definiti "rischiosi" e una proporzione di attivi definiti "a basso rischio" nel portafoglio in funzione da un lato del margine reso disponibile una volta presi in considerazione i parametri della protezione e dall'altro lato delle aspettative della gestione sui mercati di riferimento.</p> <p>Il livello disponibile sarà investito in opzioni a scadenza che permettano un'indicizzazione alla performance del paniere o a una delle sue componenti. Il Gestore potrà comunque utilizzare delle opzioni a breve scadenza in funzione di una previsione più tattica. Il Gestore potrà altresì decidere di replicare tali opzioni in funzione delle condizioni di mercato, in particolare sulla volatilità implicita.</p> <p>A partire dalla data di creazione del Fondo e fino al 7 giugno 2011 la gestione sarà inoltre adattata in modo che il valore della quota segua l'andamento del mercato monetario.</p> <p>Gli attivi utilizzati per partecipare al rialzo del paniere composto dai tre indici di borsa internazionali descritti in precedenza e selezionati per la loro esposizione geografica internazionale, costituiscono i cosiddetti attivi "rischiosi".</p> <p>Avvertenza: l'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.</p>
Garanzia prestata da BNP Paribas S.A. ("Garante")	BNP Paribas S.A. garantisce al Fondo che al 6 giugno 2016 il valore di rimborso della quota sarà almeno pari al 90% del massimo valore registrato dalla stessa dal giorno successivo a quello della data di lancio fino al 7/6/2011.
<i>Benchmark</i>	<p>La gestione del Fondo Protetto 90 - Maggio 2011 non è riferibile ad un indicatore predeterminato (c.d. <i>benchmark</i>). Anche se la performance del Fondo dipende dall'andamento dei mercati rappresentati nel "paniere", essa potrà discostarsi anche significativamente dalla performance di quest'ultimo in funzione della tecnica di protezione adottata e nel quadro della gestione attiva di portafoglio.</p> <p>La volatilità media annua attesa del Fondo è pari al 7,07%.</p>
Destinazione dei proventi	A Capitalizzazione
Modalità di valorizzazione quote	<p>Il valore della quota alla data di lancio è pari a 100 Euro.</p> <p>Il valore della quota si ottiene dividendo per il numero delle quote esistenti il valore corrente del patrimonio del Fondo stesso al netto delle spese previste e indicate al paragrafo "Costi" relativamente al punto 9.2.</p>
Utilizzo di derivati	<p>L'utilizzo delle opzioni potrà essere finalizzato a conservare un potenziale di rialzo nei casi di flessione dei mercati, ma potrà ridurre il potenziale di performance di alcune configurazioni di mercato.</p> <p>Anche se l'investimento in opzioni sarà relativamente costante fino alla scadenza della protezione, nel quadro di una gestione attiva di portafoglio il Gestore avrà la possibilità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - da un lato di modificare la ponderazione del paniere di indici; - dall'altro, di modificare il livello di esposizione del Fondo al cosiddetto paniere; - e da ultimo, di modificare la composizione del paniere. <p>Il tasso di partecipazione all'andamento del paniere varierà nel corso della durata di vita del Fondo in funzione:</p> <ul style="list-style-type: none"> - soprattutto delle condizioni di mercato, in particolare delle azioni (compresa l'evoluzione del tasso di distribuzione dei dividendi e della volatilità) e dei mercati dei tassi di interesse; - del livello del valore della quota del Fondo rispetto a quello del valore protetto riconosciuto all'8/2/2016; - delle decisioni di gestione. <p>Di conseguenza, più il valore della quota del Fondo sarà superiore al valore protetto,</p>

	<p>più elevato potrà essere il tasso di partecipazione.</p> <p><u>La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.</u></p>
Società di revisione del Fondo	Mazars
Denominazione	Parvest Step 80 World Emerging (Eur)
ISIN	LU0456548261
Forma	Comparto della SICAV Parvest di diritto lussemburghese
Società di gestione	BNP Paribas Asset Management Lussemburgo con sede in 33, rue Gasperich L-5826 Howald-Hesperange Granducato del Lussemburgo e appartenente al gruppo BNP Paribas.
Data di inizio operatività	17 settembre 2010
Categoria	Flessibile
Valuta di denominazione	Euro
Finalità	L'obiettivo perseguito è ricercare un aumento dei suoi attivi nel medio termine grazie ad una partecipazione parziale alla performance dei mercati azionari dei paesi emergenti e al contempo minimizzare il rischio di flessione del valore della quota.
Orizzonte temporale minimo consigliato	5 anni
Profilo di rischio	Medio
Composizione	<p>Il comparto investirà almeno i 2/3 dei suoi attivi in azioni e/o in titoli assimilabili alle azioni di società aventi sede legale in un paese emergente e/o che vi esercitino una parte preponderante della loro attività economica, e/o in obbligazioni e/o in titoli assimilabili ad obbligazioni, in strumenti del mercato monetario espressi in euro così come in strumenti finanziari derivati su questo tipo di attivi.</p> <p>La parte restante degli attivi, ovvero al massimo 1/3 dei suoi attivi, può essere investita in tutti gli altri valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, strumenti finanziari derivati e/o liquidità.</p> <p>Gli titoli di credito di ogni natura non superano il 25% degli attivi del Fondo. Questi investimenti avverranno attraverso fondi o linee dirette.</p>
Percentuale di investimenti infragruppo	Il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi o gestiti da società del gruppo BNP Paribas fino al 100% dei propri attivi.
Stile gestionale	<p>Il Gestore adotta tecniche di contenimento del rischio che operano affinché, con un livello di elevata probabilità, il valore della quota, in un qualsiasi giorno di valorizzazione, non sia inferiore al valore Soglia determinato secondo le modalità riportate di seguito.</p> <p>Il Gestore effettua la composizione del portafoglio graduando l'esposizione agli attivi rischiosi in relazione all'andamento dei mercati, dei corsi dei titoli e delle valute di riferimento, al fine di perseguire la partecipazione alle fasi di crescita dei mercati di riferimento mantenendo il rischio complessivo del portafoglio ad un livello compatibile con la Soglia in Vigore.</p> <p>Per effetto di questa tecnica gestionale, il peso delle attività rischiose in portafoglio tende ad aumentare nelle fasi di rialzo dei mercati azionari internazionali ed il profilo di rischio (inteso come possibilità di subire perdite rispetto all'importo investito) e di rendimento (inteso come possibilità di partecipare a rialzi dei mercati azionari di riferimento) del Fondo, varia in funzione delle diverse situazioni di mercato.</p> <p>La scelta delle classi di attivo (ad esempio di natura monetaria, obbligazionaria, azionaria e valutaria) e la selezione dei singoli strumenti finanziari (ad esempio azioni, obbligazioni, derivati e OICR), avviene principalmente in base all'andamento ed alle prospettive di sviluppo delle economie e dei mercati finanziari internazionali ed al livello del valore unitario della quota del Fondo rispetto al valore della Soglia in</p>

	Vigore.
Garanzia prestata da BNP Paribas S.A. ("Garante")	<p>BNP Paribas S.A. garantisce un valore di rimborso della quota sempre pari almeno alla soglia in vigore in un dato giorno di valorizzazione (la "Soglia in Vigore").</p> <p>La Soglia in Vigore è determinata per un periodo non superiore ad un anno.</p> <p>Corrisponderà, secondo il caso:</p> <ul style="list-style-type: none"> - alla Soglia Iniziale (corrispondente all'80% del valore della quota alla data di lancio del comparto), - oppure alla soglia rivista secondo la procedura di seguito descritta (di seguito "nuova Soglia"). <p>Il Garante rivede la Soglia in Vigore alle seguenti date (di seguito "Date di Revisione"):</p> <ul style="list-style-type: none"> a) all'anniversario del lancio del comparto (8 gennaio) la Soglia in Vigore sarà sostituita con una nuova Soglia pari all'80% del valore della quota a tale data; b) ogni volta che il valore della quota registri un aumento rispetto al valore sul quale è stata calcolata l'ultima Soglia in Vigore, la Soglia in Vigore viene sostituita da una nuova Soglia che è pari all'80% del valore a tale data. <p>La garanzia viene accordata dal Garante per un periodo di un anno. Il primo periodo di garanzia si estende fino all'8 gennaio 2011. La garanzia andrà soggetta a tacito rinnovo, per periodi consecutivi di un anno, fino all'8 gennaio 2013. Dopo tale data, il Garante potrà decidere di rinnovare la garanzia, a meno che il Garante non decida di rescindere la garanzia alle condizioni riportate nel prospetto completo della SICAV.</p>
<i>Benchmark</i>	Poiché l'obiettivo di gestione e la strategia di investimento definita dalla società di gestione potrà variare in modo significativo l'esposizione del Fondo, il confronto con un indicatore di riferimento fisso (<i>benchmark</i>) risulta inadeguato.
Destinazione dei proventi	A Capitalizzazione
Modalità di valorizzazione quote	Il valore della quota si ottiene dividendo per il numero delle quote esistenti il valore corrente del patrimonio del Fondo stesso al netto delle spese previste e indicate al paragrafo "Costi" relativamente al punto 9.2.
Utilizzo di derivati	<p>Al fine di coprire e/o ottimizzare il rendimento del proprio portafoglio il comparto è autorizzato ad avvalersi di tecniche e strumenti derivati in particolare i warrant su valori mobiliari, i contratti di swap di valori mobiliari, di tassi, di valute, di inflazione, di volatilità e altri strumenti finanziari derivati, i contract for difference (CFD), i credit default swap (CDS), gli EMTN, i contratti a termine e le opzioni su valori mobiliari, su tassi o su contratti a termine, ecc).</p> <p><u>La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.</u></p>
Società di revisione del Fondo	PriceWaterhouseCoopers

La Compagnia si riserva di rendere disponibili ulteriori Fondi le cui caratteristiche saranno comunicate al Contraente ai sensi della normativa di riferimento.

SEZIONE D - INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

9. Costi

9.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente

9.1.1 Costi gravanti sul premio

Sul premio iniziale e su eventuali versamenti aggiuntivi grava una commissione definita in misura percentuale sull'importo versato dal Contraente.

In particolare:

Ed. 01/2011

Nota Informativa - Pagina 10 di 19

- a) sul premio iniziale grava una commissione definita in misura percentuale pari all'1,50%;
- b) su ogni eventuale versamento aggiuntivo grava una commissione di importo variabile che sarà di volta in volta reso noto dalla Compagnia al Contraente prima del versamento di ogni eventuale versamento aggiuntivo.

Tali spese sono applicate per la copertura degli oneri di acquisto, emissione e gestione del contratto. In particolare le spese di emissione del contratto sono pari a 50 Euro.

9.1.2 Costi per riscatto e *switch*

In caso di riscatto, la Società trattiene il rateo della commissione di gestione annuale, di cui ai punti 9.3 e 9.4, proporzionato alla frazione di anno solare trascorsa dall'ultimo prelievo trimestrale.

Per ogni operazione di *switch*, eccetto quelli di tipo automatico, è previsto un costo pari a 25 Euro.

9.2 Costi gravanti sui Fondi

Fondo	Fondo Protetto Europa Maggio 2011	Fondo Protetto 90 Maggio 2011	Parvest Step 80 World Emerging (Eur)
Commissione di gestione del Fondo	Massima 0,70% annuo con prelievo giornaliero	Massima 0,50% annuo con prelievo giornaliero	Massima 1,50% annuo con prelievo giornaliero
Commissione di incentivo (o di performance)	Non prevista	Non prevista	Non prevista
Costo della garanzia/protezione prestata	0,11% annuo inclusa nella commissione del Fondo	0,22% annuo inclusa nella commissione del Fondo	0,18% annuo inclusa nella commissione del Fondo
Commissioni massime sugli OICR sottostanti	Alla data di redazione del presente Fascicolo, pari al massimo allo 0,25% su base annua per singolo OICR nel periodo iniziale e che si riduce allo 0,10% dal 7/6/2011.	Alla data di redazione del presente Fascicolo, pari al massimo all'1% su base annua per singolo OICR.	Alla data di redazione del presente Fascicolo, pari al massimo allo 0,70% su base annua per singolo OICR

L'andamento dei Fondi risente indirettamente, quindi, anche della presenza delle commissioni relative agli OICR sottostanti da moltiplicare per l'effettivo peso dell'OICR stesso.

Nella commissione di gestione dei Fondi non sono inclusi gli eventuali costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività dei Fondi (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari).

9.3 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione interna separata

La Società trattiene dal rendimento annuo della Gestione separata CAPITALVITA® una commissione pari all'1,30%.

9.4 Costi applicati dalla parte investita in Fondi

La Società matura il diritto ad una commissione annuale, per l'attività di strutturazione e monitoraggio dei Fondi sottostanti, calcolata in misura percentuale sul controvalore delle quote alla data di calcolo e stabilita, in misura massima e sulla base delle caratteristiche e della categoria di ciascun Fondo, pari all'aliquota massima riportata nella tabella che segue:

Categoria ANIA	Commissione annuale di gestione
Flessibile	3,00%
Azionario	2,50%
Bilanciato	2,25%
Obbligazionario	2,00%
Monetario	1,50%

Qualora dovessero essere inseriti in contratto Fondi di natura o categoria diversa da quelli descritti in tabella ovvero offerti a clientela soggetta a particolare classificazione nei sistemi dell'intermediario per cui sono richieste particolari

attività da parte della Compagnia ovvero corredati da particolari servizi, sarà cura della Compagnia informare il Contraente dei livelli di costo massimi applicabili.

Per "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011", "Fondo Protetto 90 - Maggio 2011" e "Parvest Step 80 World Emerging (Euro)" la commissione applicata alla data di redazione della presente Nota Informativa è pari all'1,40% annuo del controvalore delle quote e verrà prelevata trimestralmente dal numero di quote complessive detenute relativamente a ciascun Fondo.

Ove sussista un giustificato motivo, la Compagnia si riserva il diritto di modificare la commissione di gestione sopra indicata previa comunicazione scritta da comunicarsi al Contraente. Entro 30 giorni dalla ricezione di suddetta comunicazione, il Contraente ha diritto di riscattare la polizza senza penalità. Qualora il Contraente non abbia comunicato alla Compagnia il proprio riscatto entro il termine predetto, le modifiche si intenderanno approvate dallo stesso, con la decorrenza indicata nella citata comunicazione.

BNL VITA S.p.A. corrisponde al distributore del prodotto BNL Your Life una commissione pari al 70% dei costi previsti dal contratto di cui ai punti 9.1.1 e 9.4 e una commissione pari al 70% dei costi di cui al punto 9.3, con un minimo trattenuto pari a 0,39% in valore assoluto.

10. Sconti

In ragione del fatto che la Compagnia ha in essere degli accordi con la società di gestione, che prevedono la retrocessione del 65% della commissione di gestione applicata al comparto Parvest Step 80 World Emerging (Eur), è previsto che il Contraente benefici di tali proventi retrocessi dalla Società di gestione mediante il riconoscimento di un numero di quote dello stesso comparto da assegnare trimestralmente in proporzione alle quote ascritte al contratto.

A riguardo, si precisa che l'assegnazione di quote continuerà ad effettuarsi per tutta la durata dei predetti accordi di retrocessione con la società di gestione a condizione che la Società abbia incassato il relativo importo dal Gestore.

11. Regime fiscale

In merito al regime fiscale applicabile al presente contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate (siano esse corrisposte sotto forma di capitale o a titolo di rendita vitalizia), si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del contratto, salvo successive modifiche.

In particolare, al momento della redazione del presente fascicolo la normativa di riferimento risulta essere costituita dal D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 così come modificato in seguito.

A tal proposito si segnalano:

- la detraibilità dei premi relativi ad assicurazioni aventi per oggetto il rischio morte (nella misura e nei limiti stabiliti dalla legge);
- l'applicazione dell'imposta sostitutiva¹ delle imposte sui redditi pari al 12,50% delle somme corrisposte in forma di capitale relativamente all'eventuale plusvalenza conseguita;
- l'esenzione ai fini IRPEF e ai fini dell'imposta sulle successioni delle somme corrisposte in caso di premorienza dell'Assicurato.
- in caso di esercizio dell'opzione in rendita l'applicazione dell'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi pari al 12,50% della differenza, se positiva, tra il capitale in opzione e il premio versato, analoga tassazione annuale dei rendimenti maturati su ciascuna rata annua di rendita e l'esenzione ai fini IRPEF della rendita erogata (poiché non consente il riscatto successivamente all'inizio dell'erogazione).

SEZIONE E - ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

12. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento dei premi e di conversione in quote

Al momento della sottoscrizione della Proposta contrattuale, il Contraente effettua il versamento del premio iniziale in

¹ In caso di prestazioni percepite nell'esercizio di attività commerciali la ritenuta non viene applicata.

unica soluzione mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare e indica le percentuali di ripartizione del premio da destinare alla Gestione separata e/o a ciascun Fondo di riferimento.

Il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, con le stesse modalità, successivamente alla data di decorrenza del contratto.

Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta a condizione che sia stato pagato il primo premio pattuito.

Gli effetti del contratto decorrono a partire dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui è stato addebitato il conto corrente del Contraente o di versamento dell'assegno.

La conversione del premio destinato ai Fondi, in quote di ciascun Fondo prescelto, viene effettuata sulla base della quotazione del quinto giorno lavorativo successivo a quello in cui è addebitato il conto corrente del Contraente o a quello in cui viene versato l'assegno (di seguito "data di valorizzazione").

Il numero iniziale di quote ascritte al Contraente è determinato dividendo la parte di premio versato, destinato a ciascun Fondo ed al netto dei costi, per il valore unitario della quota del relativo Fondo da utilizzarsi per la conversione.

Se si dovessero verificare inconvenienti di natura oggettiva (festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici dei circuiti telematici dei mercati finanziari, ecc.) tali da impedire la conversione secondo la tempistica suddetta, si provvederà ad effettuarla considerando la quotazione immediatamente disponibile, successivamente al venir meno delle cause ostative.

Nel caso in cui il Contraente intenda effettuare versamenti di premi in nuovi Fondi o Gestioni separate istituiti successivamente, la Compagnia è obbligata a consegnare preventivamente al Contraente l'estratto della Nota Informativa aggiornata a seguito dell'inserimento dei nuovi Fondi o Gestioni separate, unitamente al regolamento di gestione.

13. Lettera di conferma di investimento del premio

La Compagnia si impegna a comunicare al Contraente entro 10 giorni dalla "data di valorizzazione" delle quote (intesa al giorno in cui il valore delle quote cui si riferisce) le seguenti informazioni:

- l'ammontare del premio versato;
- l'importo e la percentuale del premio investito nella Gestione separata;
- l'importo e la percentuale del premio investito in quote del/i Fondo/i;
- la data di decorrenza del contratto;
- la parte di premio versato alla decorrenza destinato alla copertura del Bonus caso morte;
- il numero di quote attribuite per ciascun Fondo;
- il valore unitario utilizzato per la conversione;
- la data a cui è riferito il valore unitario utilizzato per la conversione.

In caso di versamenti aggiuntivi la Compagnia si impegna a garantire analogha informativa.

14. Risoluzione del contratto per sospensione pagamento dei premi

Non prevista.

15. Riscatto e riduzione

Il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto mediante richiesta scritta di riscatto totale, trascorso almeno un mese dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto è pari alla somma tra il controvalore delle quote di ciascun Fondo prescelto e il capitale in vigore investito nella Gestione separata entrambi calcolati "alla data di riferimento evento" di seguito definita.

In considerazione del fatto che non esistono garanzie di rendimento minimo prestate dalla Compagnia relativamente alla parte investita in Fondi, il Contraente deve valutare con attenzione le conseguenze negative collegate ai rischi dell'investimento che potrebbero far risultare il capitale liquidabile in caso di riscatto totale inferiore a quello versato.

Il riscatto totale della polizza comporta l'estinzione del contratto e, di conseguenza, anche il venir meno della prestazione, a carico della Società, relativa al Bonus previsto in caso di decesso dell'Assicurato.

Allo scopo di illustrare gli effetti della richiesta di riscatto totale è stato predisposto alla Sezione G un Progetto esemplificativo che riporta lo sviluppo del valore di riscatto. In ogni caso nel Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata il Contraente ha la possibilità di rilevare dati più puntuali.

Trascorso un mese dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente ha facoltà di richiedere, per un massimo di quattro volte per ogni annualità di polizza, la liquidazione di una parte del capitale in vigore indicando le quote e/o gli importi che intende riscattare.

A seguito di un'operazione di riscatto parziale, il contratto rimane in vigore per il capitale residuo per la parte investita in Gestione separata e per le quote residue relativamente alla parte investita in Fondi; tali importi e numero di quote residue verranno comunicati al Contraente dalla Società con apposita informativa. Parimenti la prestazione di Bonus in caso di premorienza sarà determinata sulla base dei premi versati, destinati ai Fondi e riproporzionati moltiplicandoli per il rapporto tra il numero delle quote residue e il numero di quote inizialmente assegnate.

Per il calcolo del valore di riscatto sia totale che parziale, la quotazione di riferimento è quella relativa alla "data riferimento evento" ovvero il 4° giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società l'intera documentazione prevista nell'apposita sezione. Se il disinvestimento delle quote non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione delle quote del Fondo (festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, ecc.), si provvederà ad effettuarlo appena possibile sulla base della prima quotazione immediatamente disponibile, successivamente al venir meno delle cause ostative.

In ogni caso la Società, al fine di consentire al Contraente la determinazione del valore di riscatto della polizza, si dichiara in ogni momento disponibile a comunicarne l'importo calcolato sulla base delle informazioni disponibili al momento della richiesta che dovrà essere indirizzata a:

BNL VITA S.p.A. - Servizio Commerciale
Via Albricci, 7
20122 Milano
Numero verde 800 900 900
Fax 02/72.42.75.44
e-mail: ServizioClienti@bnlvita.it

La richiesta di riscatto, totale o parziale, produce effetti dal giorno in cui perviene alla Società (anche sotto forma di flusso elettronico).

Non è prevista riduzione.

16. Operazioni di *switch*

Trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza contrattuale, il Contraente ha la facoltà di effettuare dei trasferimenti (c.d. *switch*) ovvero ha la facoltà di trasferire parte o la totalità dell'investimento in Fondi destinandola alla Gestione separata o, viceversa, parte o la totalità dell'investimento dalla Gestione separata nei Fondi disponibili al momento del trasferimento indicandone la percentuale di ripartizione. Nel caso in cui sia richiesto il trasferimento verso nuovi Fondi collegati successivamente al contratto, la Compagnia si impegna a consegnare al Contraente l'estratto di Nota Informativa aggiornata. La richiesta di passaggio deve pervenire per iscritto alla Società.

Inoltre il 6/6/2016, salvo diversa indicazione del Contraente, su "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011" e "Fondo Protetto 90 - Maggio 2011" la Compagnia effettuerà uno *switch* automatico dell'importo investito nei Fondi alla Gestione CAPITALVITA®. La Compagnia procederà analogamente nel caso in cui al 10/12/2013 si verificasse il caso di chiusura anticipata del "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011".

L'operazione viene effettuata sulla base delle valorizzazioni del quarto e quinto giorno successivo a quello di pervenimento della richiesta (di seguito "data *switch*").

Nel passaggio dalla Gestione separata a uno o più Fondi, la Società provvede a:

- calcolare il capitale in vigore il quarto giorno lavorativo successivo la data *switch*;
- diminuire il capitale in vigore delle eventuali spese amministrative di passaggio;
- determinare il numero delle quote attribuite al contratto dividendo le percentuali prescelte della somma ottenuta per il valore della quota di ciascun Fondo di destinazione al quinto giorno lavorativo successivo alla data *switch*;
- riportare i nuovi valori contrattuali in apposita comunicazione.

Nel passaggio dai Fondi alla Gestione Separata, la Società provvede a:

- determinare l'importo da trasferire moltiplicando il numero di quote di ciascun Fondo da disinvestire per il valore della quota al quarto giorno lavorativo successivo alla data *switch*;
- diminuire tale importo delle eventuali spese amministrative di passaggio determinando così il capitale costitutivo al

quinto giorno lavorativo successivo alla data *switch*,

- riportare i nuovi valori contrattuali in apposita comunicazione.

Nel passaggio da uno o più Fondi ad uno o più Fondi, la Società provvede a:

- determinare l'importo da trasferire moltiplicando il numero di quote di ciascun Fondo da disinvestire per il valore della quota al quarto giorno lavorativo successivo alla data *switch*;
- diminuire tale importo delle eventuali spese amministrative di passaggio;
- determinare il numero delle quote attribuite al contratto dividendo le percentuali prescelte della somma ottenuta per il valore della quota di ciascun Fondo di destinazione al quinto giorno lavorativo successivo alla data *switch*;
- riportare i nuovi valori contrattuali in apposita comunicazione.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) le quotazioni del quarto giorno non fossero rilevabili, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Le spese amministrative di passaggio sono fissate in misura pari a 25 Euro, ad eccezione delle operazioni di *switch* automatico che sono gratuite.

17. Revoca della Proposta

La Proposta del presente contratto può essere revocata fino al momento della conclusione del contratto.

La revoca della Proposta deve essere comunicata per iscritto dal Contraente alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

18. Diritto di recesso

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del contratto e, qualora non sia stato effettuato il versamento del premio, l'impegno ad esso relativo si intende automaticamente annullato.

La volontà di recedere dal contratto deve essere comunicata alla Società per iscritto entro il termine di cui sopra ed avrà efficacia dal momento in cui essa perviene alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente un importo pari alla somma tra:

- parte del premio versato destinato alla Gestione separata;
- il controvalore delle quote calcolato al quarto giorno lavorativo successivo al ricevimento della richiesta di recesso aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sulla quota di premio destinato ai Fondi;

diminuito delle spese di emissione indicate al paragrafo "Costi" e riportate anche in Proposta e in Condizioni Contrattuali.

19. Conflitto di interessi

La Compagnia si può venire a trovare in possibili situazioni di conflitto di interessi, anche derivanti da rapporti di Gruppo, societari e/o da rapporti di affari propri e/o di Società del Gruppo di appartenenza, ove per Gruppo di appartenenza si intende Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., che detiene il 51% del capitale sociale della Compagnia. Per completezza di informazione, ai fini di una corretta valutazione dei potenziali conflitti di interesse, si precisa che il residuo 49% del capitale sociale della Compagnia è detenuto da BNP Paribas S.A..

In particolare, il presente contratto è distribuito mediante gli sportelli bancari della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A., appartenente al Gruppo BNP Paribas.

La Compagnia ha stipulato accordi con controparti qualificate (SIM, banche, SGR) appartenenti al predetto Gruppo BNP Paribas per l'acquisto di quote di OICR emessi e/o intermediati dai medesimi soggetti per la copertura degli impegni assunti dalla Compagnia. In tali OICR potrebbero essere presenti, in via diretta o indiretta, strumenti finanziari emessi da Società del Gruppo Unipol o del Gruppo BNP Paribas.

La Compagnia delega la gestione finanziaria del patrimonio della Gestione separata, cui è collegato il contratto, alla UGF Assicurazioni S.p.A. e deposita presso BNP Paribas Securities Services (appartenente al citato Gruppo BNP Paribas), i relativi strumenti finanziari e la liquidità.

Nel patrimonio della Gestione separata possono essere presenti strumenti finanziari, ivi comprese quote di OICR e SICAV, emessi e/o intermediati e/o detenuti da Società del Gruppo BNP Paribas, ad ogni modo sempre nel massimo

rispetto dei limiti qualitativi e quantitativi stabiliti in conformità alle disposizioni normative e di vigilanza.

La Compagnia precisa di avere in essere con la Banca Nazionale del Lavoro un accordo di distribuzione di polizze e di avere in corso accordi che prevedono il riconoscimento di utilità derivanti dalla restituzione di commissioni o altri proventi. Le predette utilità vengono retrocesse ai Contraenti con le modalità descritte alla Sezione D della presente Nota Informativa.

In ogni caso la Compagnia, pur in presenza di potenziali situazioni di conflitto di interesse, opera comunque in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti al fine di ottenere per gli stessi il miglior risultato possibile.

20. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

Per ogni pagamento la Società richiede la consegna da parte degli aventi diritto della documentazione dettagliatamente descritta nell'apposita sezione delle Condizioni Contrattuali.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione prevista. L'avente diritto deve inoltrare tempestiva richiesta di liquidazione delle somme assicurate, e comunque entro il termine di prescrizione di due anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda, ossia dalla data di decesso dell'Assicurato (art. 2952 c.c.). In caso di omessa richiesta di liquidazione entro detto termine biennale, il diritto alla liquidazione delle somme assicurate in polizza si prescrive e tali somme sono obbligatoriamente devolute al Fondo appositamente costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, secondo quanto disposto dalla Legge 23/12/2005 n. 266 e successive modificazioni ed integrazioni.

21. Legge applicabile al contratto

La legislazione applicabile al contratto è quella italiana. Nel caso le parti convenissero circa la scelta di una diversa legislazione, prevalgono comunque le norme imperative di diritto italiano.

Al contratto di assicurazione sulla vita si applicano le norme previste dagli artt. 1919 e ss. del codice civile.

Si richiama in particolare l'attenzione sui seguenti articoli:

- ai sensi dell'art. 1920 c.c. il Beneficiario acquista, per effetto della designazione un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione nei confronti della Società. Ne consegue che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario;
- ai sensi dell'art. 1923 c.c. le somme dovute in dipendenza dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Consumatore.

22. Lingua in cui è redatto il contratto

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

23. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a BNL VITA S.p.A., Ufficio Clienti con sede in Via Albricci, 7 - 20122 - Milano (Italia) oppure inviando un Fax al n. 02/72.42.75.44 o un messaggio di posta elettronica all'indirizzo e-mail ufficioclienti@bnlvita.it.

Il reclamo deve contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, dell'intermediario di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documentazione utile e necessaria a valutare la condotta o il servizio oggetto di lamentela. Qualora il Cliente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (Italia), oppure potrà inviare un Fax al n. 06/42.133.426 o al n. 06/42.133.353, corredando copia del reclamo inoltrato alla Società e, ove presente, il relativo riscontro.

Eventuali altre informazioni sono reperibili sul nostro sito bnlvita.it o al numero 800.900.900.

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.

24. Informativa in corso di contratto

La Società comunicherà per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alle variazioni degli elementi identificativi della Società medesima, del contratto, della Nota Informativa e del Regolamento della Gestione CAPITALVITA® per effetto della sottoscrizione di clausole aggiuntive e della legislazione ad esso applicabile.

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, la Società si impegna ad inviare al Contraente un estratto conto contenente tutte le informazioni relative all'annualità appena trascorsa, indicando in particolare:

- a) cumulo dei premi versati dalla data di decorrenza al 31/12 dell'anno precedente a cui si riferisce il rendiconto;
- b) capitale in vigore, numero e controvalore delle quote assegnate al 31/12 dell'anno precedente a cui si riferisce il rendiconto;
- c) dettaglio dei premi versati, dei premi investiti nella Gestione separata e delle quote assegnate relativamente ai premi investiti in ciascun Fondo di riferimento nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- d) dettaglio degli importi e/o delle quote trasferite ed assegnate mediante operazioni di switch nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- e) numero delle quote assegnate per la retrocessione di commissioni da Fondi nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- f) numero delle quote prelevate per il premio della copertura aggiuntiva caso morte nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- g) numero delle quote prelevate per la commissione di gestione annuale nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- h) valori di riscatti parziali effettuati nell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- i) capitale in vigore, numero e controvalore delle quote assegnate al 31/12 dell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- j) capitale liquidabile in caso di morte e valore di riscatto al 31/12 dell'anno a cui si riferisce il rendiconto;
- k) tasso annuo di rendimento realizzato dalla Gestione CAPITALVITA®, commissione di gestione applicata e misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto.

Oltre alle suddette informazioni l'estratto conto annuale conterrà un aggiornamento dei dati storici di cui al punto 6 della Scheda sintetica e alla Sezione F della presente Nota Informativa relativamente all'ultima annualità trascorsa.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto al premio investito in Fondi e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

SEZIONE F – DATI STORICI SUI FONDI

25. Dati storici di rendimento

In considerazione della recente istituzione dei Fondi, avvenuta negli anni 2010 e 2011, non è possibile fornire alcun dato storico.

26. Dati storici di rischio

In considerazione della recente istituzione dei Fondi, avvenuta negli anni 2010 e 2011, non è possibile fornire alcun dato storico.

27. Turnover di portafoglio dei Fondi

In considerazione della recente istituzione dei Fondi, avvenuta negli anni 2010 e 2011, non è possibile fornire il turnover del portafoglio calcolato come il rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e del disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e dal patrimonio netto medio.

SEZIONE G - PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLA PRESTAZIONE

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato, relativamente alla parte investita in Gestione separata.

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

- A) tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- B) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari al momento della redazione del presente progetto, al 4%. A tale tasso si applica la commissione di gestione prevista contrattualmente e quindi si ipotizza di riconoscere al contratto una misura di rivalutazione pari al 2,70% ottenuta scorporando la predetta commissione dal 4%;

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere, laddove non è stato sospeso 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 nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Sviluppo dei premi, della prestazione e del valore di riscatto in base a:

A) Tasso di rendimento minimo garantito

Tasso di rendimento minimo garantito al decesso:	2%
Tasso di rendimento minimo garantito al 6/6/2016:	1,75%
Età dell'Assicurato:	Qualunque
Durata:	indeterminata
Sesso dell'Assicurato:	Qualunque
Ipotesi di decorrenza:	01/01/2011
Premio iniziale destinato alla Gestione separata alla decorrenza:	€ 15.000,00

Data	Premi versati nell'anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
31/12/2011	15.000,00	15.069,84	14.775,00
31/12/2012	-	15.371,06	14.775,00
31/12/2013	-	15.678,49	14.775,00
31/12/2014	-	15.992,06	14.775,00
31/12/2015	-	16.311,90	14.775,00
31/12/2016	-	16.638,13	16.233,89
31/12/2017	-	16.970,90	16.233,89
31/12/2018	-	17.310,32	16.233,89
31/12/2019	-	17.656,52	16.233,89
31/12/2020	-	18.009,65	16.233,89
...

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del solo rendimento minimo garantito, il recupero dei premi versati e destinati alla Gestione separata non potrà avvenire prima del 6/6/2016.

B) Ipotesi di rendimento finanziario

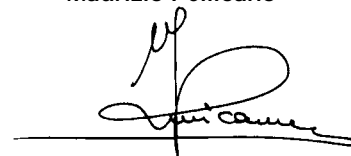
Tasso di rendimento finanziario:	4%
Prelievi sul rendimento finanziario:	1,30%
Tasso di rendimento retrocesso:	2,70%
Età dell'Assicurato:	Qualunque
Durata:	indeterminata
Sesso dell'Assicurato:	Qualunque
Ipotesi di decorrenza:	01/01/2011
Premio iniziale destinato alla Gestione separata alla decorrenza:	€ 15.000,00

Data	Premi versati nell'anno	Capitale in caso di decesso a fine anno	Valore di riscatto a fine anno
31/12/2011	15.000,00	15.172,82	15.172,82
31/12/2012	-	15.582,48	15.582,48
31/12/2013	-	16.003,21	16.003,21
31/12/2014	-	16.435,30	16.435,30
31/12/2015	-	16.879,05	16.879,05
31/12/2016	-	17.334,78	17.334,78
31/12/2017	-	17.802,82	17.802,82
31/12/2018	-	18.283,50	18.283,50
31/12/2019	-	18.777,15	18.777,15
31/12/2020	-	19.284,14	19.284,14
...

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

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

Il rappresentante legale
Maurizio Pellicano



CONDIZIONI CONTRATTUALI - Tariffa REV1

Art. 1 Oggetto del contratto

“BNL Your Life” è la denominazione commerciale (“Descrizione prodotto”), adottata ai fini del collocamento del prodotto, della forma assicurativa definita “vita intera con Bonus”.

Le prestazioni assicurative sono direttamente correlate, secondo le percentuali prescelte dal Contraente, in parte all'andamento della Gestione separata CAPITALVITA® ed in parte all'andamento della quotazione degli OICR collegati al contratto (di seguito “Fondi” o singolarmente “Fondo”) descritti all'Art. 8 o successivamente resi disponibili.

Le quote di tali Fondi vengono direttamente acquisite dalla Società al fine di finanziare le prestazioni assicurative stesse e poste a copertura delle riserve tecniche corrispondenti.

La parte destinata alla Gestione separata CAPITALVITA® fruisce di una rivalutazione annuale sulla base del rendimento annuo della Gestione stessa.

Il contratto prevede la corresponsione di un premio iniziale da versare all'atto della sottoscrizione della Proposta contrattuale mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare. È facoltà del Contraente effettuare versamenti aggiuntivi con le medesime modalità.

In caso di premorienza dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale il cui importo è descritto nel dettaglio all'Art. 11.

Trascorso un mese dalla data di decorrenza contrattuale, il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale della polizza, riscuotendo il capitale maturato.

Sulla componente investita nei Fondi non è previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi degli investimenti in esso effettuati non vengono assunti dalla Compagnia ma restano a carico del Contraente.

Art. 2 Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dagli allegati rilasciati dalla Società stessa.

Art. 3 Conclusione, decorrenza, durata del contratto e limiti di età

Il contratto si conclude alle ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Gli effetti del contratto decorrono dal 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente del Contraente o a quello di versamento dell'assegno.

La durata del contratto coincide con la durata residua di vita dell'Assicurato poiché si tratta di un contratto di assicurazione a vita intera.

Il presente contratto si estingue a seguito della richiesta di riscatto totale da parte del Contraente o a seguito del decesso dell'Assicurato, purché successivo alla data di decorrenza degli effetti contrattuali.

Non è previsto alcun limite di età.

Art. 4 Revoca della Proposta e diritto di Recesso dal contratto

Revoca della Proposta di assicurazione

La Proposta del presente contratto può essere revocata *fino al momento della conclusione del contratto*.

La revoca della Proposta *deve essere comunicata per iscritto* dal Contraente alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa alla revoca, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso *entro 30 giorni dalla conclusione del contratto*.

L'esercizio del diritto di recesso implica la risoluzione del presente contratto e, qualora non sia stato effettuato il versamento del premio, l'impegno ad esso relativo si intende automaticamente annullato.

La volontà di recedere dal contratto *deve essere comunicata alla Società per iscritto* entro il termine di cui sopra ed avrà efficacia dal momento in cui essa perviene alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente un importo pari alla somma tra:

- parte del premio versato destinato alla Gestione separata;
- il controvalore delle quote calcolato al quarto giorno lavorativo successivo al ricevimento della richiesta di recesso aumentato dell'importo dei costi di caricamento trattenuti sulla quota di premio destinato ai Fondi; diminuito delle spese di emissione pari a 50 Euro.

Art. 5 Conversione in quote

Il numero di quote da ascrivere al contratto relativamente a ciascun Fondo prescelto dal Contraente è determinato dividendo la percentuale del premio versato indicata, al netto delle spese e del costo della copertura caso morte, per il valore unitario della quota di ciascun Fondo.

La conversione in quote viene effettuata sulla base della quotazione del quinto giorno lavorativo successivo a quello in cui è addebitato il conto corrente del Contraente o successivo alla data di versamento dell'assegno.

Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione del quinto giorno non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Art. 6 Capitale in vigore

Il capitale in vigore a una certa data è costituito dalla somma tra:

- la somma delle "parti di capitale" relative alle parti di premio versato destinate alla Gestione separata rivalutate fino a tale data eventualmente riproporzionate nel caso di precedenti riscatti parziali e *switch*.
- il controvalore delle quote di ciascun Fondo prescelto valorizzate a tale data.

L'ammontare di ciascuna "parte di capitale" è pari all'importo di ciascun premio versato destinato alla Gestione separata al netto delle spese contrattuali di cui all'Art. 9.

Il numero delle quote relative a ciascun Fondo è quello determinato come indicato all'Art. 5.

Art. 7 Rivalutazione

La Società riconosce alle "parti di capitale" destinate alla Gestione separata una rivalutazione annuale delle prestazioni, nella misura e secondo le modalità di seguito riportate.

La rivalutazione annuale viene applicata il 31/12 di ogni anno solare, (a partire dal 31/12 successivo alla data di decorrenza) e alla data di anticipata risoluzione del contratto.

Misura della rivalutazione annuale

Viene attribuito a ciascuna "parte di capitale" destinata alla Gestione separata il rendimento annuo conseguito attraverso la Gestione CAPITALVITA®, di cui al punto 4) del relativo Regolamento, intendendo operante la "Clausola di rilevazione mensile".

Il rendimento annuo da adottare a tale scopo è pertanto quello calcolato al 30/09, per la rivalutazione annuale al 31/12 oppure alla fine del terzo mese solare antecedente il mese della data di rivalutazione, per la rivalutazione in corso d'anno.

Spetta peraltro alla Società la commissione annuale di gestione pari all'1,30%.

La misura annua di rivalutazione è pertanto pari alla differenza, **solo se positiva**, tra il rendimento attribuito e la commissione annuale di gestione.

La Società garantisce che, relativamente alla parte investita in Gestione separata, il capitale in vigore alla data di determinazione della prestazione, nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato sarà pari almeno alla somma delle "parti di capitale" rivalutate al 2% annuo composto, con un minimo pari alla somma delle parti di premio destinate all'investimento in Gestione separata.

Oltre al caso di decesso, la Compagnia garantisce al 6/6/2016 sulle "parti di capitale" destinate alla Gestione separata fino al 17/05/2011 un rendimento minimo dell'1,75% annuo composto.

Modalità di rivalutazione annuale del capitale

In occasione di ciascuna rivalutazione annuale, relativamente alla parte investita in Gestione separata, la parte

di capitale in vigore relativa all'investimento in Gestione separata alla data di rivalutazione si ottiene sommando:

- il capitale maturato al 31/12 dell'anno precedente incrementato della rivalutazione annua, nella misura di cui sopra, eventualmente riproporzionata per il numero di giorni effettivamente trascorsi dall'inizio dell'anno solare nel caso di rivalutazione in corso d'anno;
- ciascuna "parte di capitale" (eventualmente riproporzionata in caso di riscatti parziali e *switch*) acquisita in corrispondenza di ogni premio versato nell'anno solare e di ogni importo trasferito nella Gestione con un'operazione di switch al netto dei costi, incrementata della rivalutazione annua nella misura di cui sopra, riproporzionata al numero di giorni effettivamente trascorsi dalla data di ciascun versamento sino alla data di rivalutazione.

La rivalutazione annuale delle prestazioni collegate alla Gestione separata comporta l'aumento, a totale carico della Società, della riserva matematica maturata alla data di rivalutazione.

La Società si impegna a dare comunicazione scritta al Contraente della rivalutazione delle prestazioni assicurate, in occasione di ciascuna rivalutazione annuale.

Art. 8 Caratteristiche della Gestione separata e dei Fondi collegati al contratto

Alla data di redazione delle presenti Condizioni Contrattuali sono collegati al contratto:

- a) una specifica gestione patrimoniale denominata CAPITALVITA®, separata dalle altre attività della Compagnia e disciplinata da apposito Regolamento riportato in calce alle presenti Condizioni Contrattuali;
- b) i seguenti Fondi armonizzati gestiti da BNP Paribas Asset Management:

Denominazione Fondo	Codice ISIN	Limiti di sottoscrizione	Commissione annua di gestione massima
Fondo Protetto Europa Maggio 2011	FR0010969915	Fino al 27/5/2011	0,70%
Fondo Protetto 90 Maggio 2011	FR0010975763	Fino al 27/5/2011	0,50%
Parvest Step 80 World Emerging (Eur)	LU0336981518	-	1,50%

Relativamente al comparto Parvest Step 80 World Emerging (Eur) viene retrocessa al Contraente, mediante attribuzione trimestrale di quote del Fondo stesso, il 65% delle commissioni di gestione sopra indicate. Tale retrocessione si attua, comunque, a condizione che la Compagnia abbia incassato il relativo importo dal Gestore.

La Compagnia si riserva di rendere disponibili ulteriori Fondi e/o Gestioni separate le cui caratteristiche saranno comunicate al Contraente ai sensi della normativa di riferimento. In tal caso il Contraente potrà ripartire l'investimento collegandolo anche a tali nuovi Fondi e/o Gestioni proposti.

Qualora per eventi non previsti contrattualmente i Fondi vengano liquidati, la Società provvederà a trasferire il controvalore delle quote nella componente collegata alla Gestione separata.

Il valore unitario delle quote dei Fondi è determinato, con cadenza giornaliera, dividendone il valore complessivo al netto delle spese per il numero delle relative quote.

Il valore della quota di Fondo Protetto Europa - Maggio 2011 e Fondo Protetto 90 - Maggio 2011 riferito ad un giorno che precede un periodo non lavorativo tiene conto degli interessi calcolati per tale periodo e riporta la data dell'ultimo giorno non lavorativo del periodo stesso.

Il valore unitario delle quote dei Fondi viene giornalmente pubblicato su "Il Sole 24 Ore" e sul sito bnlvita.it.

I Prospetti dei Fondi sono comunque disponibili sul sito bnlvita.it, presso la rete di vendita e gli uffici di BNL VITA.

Art. 9 Premio e spese contrattuali

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della Proposta, si impegna a versare il premio iniziale in unica soluzione, mediante addebito su conto corrente, assegno bancario o circolare.

Il premio iniziale versato alla data di decorrenza concorre alla formazione del capitale in vigore, al netto di una percentuale di caricamento pari all'1,50% del premio stesso.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi concorrono al capitale in vigore al netto della percentuale di caricamento di volta in volta indicata nella documentazione d'offerta che viene consegnata al Contraente prima

dell'investimento.

La Società matura il diritto ad una commissione annuale, per l'attività di strutturazione e monitoraggio dei Fondi sottostanti calcolata in misura percentuale sul controvalore delle quote e stabilita, in misura massima e sulla base delle caratteristiche e della categoria del Fondo, pari alla percentuale riportata nella tabella che segue:

Categoria ANIA	Commissione annuale di gestione
Flessibile	3,00%
Azionario	2,50%
Bilanciato	2,25%
Obbligazionario	2,00%
Monetario	1,50%

Qualora dovessero essere inseriti in contratto Fondi di natura o categoria diversa da quelli descritti in tabella ovvero offerti a clientela soggetta a particolare classificazione nei sistemi dell'intermediario per cui sono richieste particolari attività da parte della Compagnia ovvero corredati da particolari servizi, sarà cura della Compagnia informare il Contraente dei livelli di costo massimi applicabili.

Per "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011", "Fondo Protetto 90 - Maggio 2011" e "Parvest Step 80 World Emerging (Eur)" la commissione applicata alla data di redazione delle presenti Condizioni Contrattuali è pari all'1,40% annuo del controvalore delle quote e verrà prelevata trimestralmente dal numero di quote complessive di ciascun Fondo.

Art. 10 Riscatto totale o parziale

Il Contraente può esercitare, trascorso un mese dalla data di decorrenza del presente contratto, il diritto di riscatto totale *mediante richiesta scritta indirizzata alla Società*.

In caso di riscatto totale, l'estinzione del contratto decorre dalla data in cui la richiesta di riscatto perviene alla Società e comporta il venir meno della prestazione relativa al Bonus prevista in caso di decesso.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale in vigore (così come definito all'Art. 6) alla "data di riferimento evento".

Trascorso un mese dalla decorrenza del contratto, il Contraente *ha inoltre facoltà di richiedere, per un massimo di quattro volte per ogni annualità di polizza*, il riscatto parziale.

L'importo del riscatto parziale può essere indicato dal Contraente *mediante richiesta scritta indirizzata alla Società* in percentuale del capitale in vigore o in valore assoluto.

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale, le "parti di capitale" e il numero di quote vengono ridotti di una percentuale pari al rapporto tra l'importo riscattato e il valore di riscatto totale calcolato alla "data di riferimento evento".

Per "data riferimento evento" si intende il quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricezione (anche in formato elettronico) da parte della Società dell'intera documentazione descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione". Se per cause oggettive (festività, chiusura dei mercati, guasti sul sistema telematico, ecc.) la quotazione relativa alla "data riferimento evento" non fosse rilevabile, si prenderà in considerazione la prima quotazione successiva immediatamente disponibile.

Art. 11 Premorienza dell'Assicurato

Ai Beneficiari caso morte designati spetta, in caso di decesso dell'Assicurato, la liquidazione di un importo che si ottiene sommando le due seguenti quantità:

- il capitale in vigore alla "data riferimento evento", così come definito all'Art. 6;
- il Bonus, il cui importo non può comunque superare 75.000 Euro, determinato moltiplicando la percentuale assegnata in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso, riportata nella seguente tabella, e la somma dei premi versati nella componente collegata ai Fondi fino all'ultimo prelievo costi (eventualmente riproporzionati in caso di precedenti riscatti parziali e *switch*) ed al netto dei prelievi per il costo caso morte:

Da anni (inclusi)	A anni (inclusi)	Bonus %
0	69	10%
70	89	0,60%
90	Oltre	0,20%

La "data riferimento evento" è individuata con il medesimo criterio descritto nel precedente Art. 10.

In caso di designazione di una pluralità di Beneficiari caso morte, la richiesta scritta ***dovrà essere effettuata dai medesimi congiuntamente.***

Per la prestazione aggiuntiva, la Compagnia preleva trimestralmente, dalle quote attribuite al contratto, un importo pari allo 0,10% annuo della somma dei premi versati nella componente abbinata ai Fondi.

Il capitale caso morte previsto dal presente contratto è liquidabile dalla Società a seguito di tempestiva ***richiesta scritta avanzata dal Beneficiario caso morte,*** nel rispetto dei termini previsti dalla legge.

Art. 12 Operazioni di trasferimento (o switch)

Il Contraente ha la facoltà di effettuare operazioni di trasferimento ("*switch*") tra gli importi investiti nella Gestione separata e nei Fondi collegati al contratto.

La richiesta di *switch* deve pervenire per iscritto alla Società.

Inoltre il 6/6/2016, salvo diversa indicazione del Contraente, su "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011" e "Fondo Protetto 90 - Maggio 2011" la Compagnia effettuerà uno *switch* automatico dell'importo investito nei Fondi alla Gestione CAPITALVITA®. Analoga operazione verrà effettuata dalla Compagnia il 10/12/2013 qualora si verificasse l'evento di chiusura anticipata del "Fondo Protetto Europa - Maggio 2011".

Le spese amministrative di *switch* sono fissate in misura pari a 25 Euro, ad eccezione delle operazioni automatiche che sono gratuite.

Successivamente a ciascuna operazione di *switch*, la Società comunicherà al Contraente gli estremi dell'operazione effettuata.

Art. 13 Opzioni contrattuali

Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto, contestualmente alla richiesta di riscatto, il Contraente ha la facoltà di richiedere per iscritto la conversione dell'importo da liquidare in una delle seguenti prestazioni:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato.

Al fine della quantificazione della rendita, inoltre, verranno utilizzati i coefficienti demografico-finanziari in vigore alla data di conversione.

Art. 14 Pagamento delle prestazioni

Per ogni pagamento la Società richiede preventivamente agli aventi diritto la documentazione necessaria descritta nell'apposita sezione "Documentazione necessaria in caso di liquidazione".

Verificatosi l'evento o la risoluzione anticipata del contratto, la Società esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento dell'intera documentazione richiesta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

La liquidazione della prestazione avverrà con le modalità di pagamento di volta in volta concordate tra la Società e gli aventi diritto.

Art. 15 Designazione Beneficiario

Il Contraente ha la facoltà di designare il Beneficiario o i Beneficiari, a cui corrispondere la prestazione assicurativa prevista per il caso di decesso dell'Assicurato. La designazione del Beneficiario va indicata nella Proposta di assicurazione e può essere effettuata anche in modo generico.

Per effetto della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

La designazione del Beneficiario può essere revocata o modificata in qualsiasi momento, tranne nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente ovvero dopo che, verificatosi l'evento, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto di voler profittare del beneficio;
- dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca ed il Beneficiario abbia dichiarato al Contraente di voler profittare del beneficio.

Le modifiche relative alla designazione del Beneficiario caso morte ***devono essere comunicate per iscritto***

alla Società o disposte per testamento.

Art. 16 Prestiti

Il presente contratto assicurativo, data la sua peculiare struttura, non ammette la concessione di prestiti o anticipazioni sulle prestazioni maturande.

Art. 17 Cessione del contratto

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, secondo quanto previsto agli artt. 1406 e ss. del codice civile.

La cessione diventa efficace quando la Società riceve la relativa comunicazione scritta da parte del Contraente uscente (cedente) e del Contraente entrante (cessionario).

La Società provvede a comunicare l'avvenuta cessione alle parti.

Art. 18 Pegno e vincolo

Il Contraente può dare in pegno ad altri il contratto o vincolare le prestazioni del contratto.

Tali atti diventano efficaci quando la Società riceve la relativa comunicazione scritta del Contraente.

La Società provvede ad annotare la costituzione di pegno o vincolo su apposita appendice contrattuale.

Art. 19 Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto assicurativo sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

Art. 20 Foro Competente

Per le controversie relative al contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Consumatore.

Art. 21 Modifiche unilaterali e introduzione di nuove facoltà/opzioni

Ove sussista un giustificato motivo, la Compagnia si riserva il diritto di modificare unilateralmente le clausole e le condizioni, anche economiche, applicate al contratto dandone comunicazione scritta al Contraente. Ove tali modifiche comportino una variazione in senso sfavorevole per il Contraente, lo stesso, entro 30 giorni dalla ricezione di suddetta comunicazione, ha diritto di riscattare la polizza senza penalità. Qualora il Contraente non abbia comunicato alla Compagnia il proprio riscatto entro il termine predetto, le modifiche si intenderanno approvate dallo stesso, con la decorrenza indicata nella citata comunicazione.

La Compagnia si riserva altresì di modificare in senso favorevole le clausole e le condizioni applicate al contratto, ad esempio introducendo ulteriori opzioni con nuove facoltà in favore del Contraente, dandone informativa al Contraente stesso per iscritto.

REGOLAMENTO Gestione CAPITALVITA®

Caratteristiche

Le forme assicurative contraddistinte dalla denominazione serie CAPITALVITA® appartengono ad una categoria di polizze per le quali la Società assegna annualmente la rivalutazione delle prestazioni in base al risultato annuale di una speciale gestione delle attività, denominata CAPITALVITA®, separata dalla gestione delle altre attività della Società.

Il risultato annuale della Gestione CAPITALVITA®, alla quale per il fine suindicato affluiscono attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche delle polizze ad essa collegate, è certificato da una Società a ciò abilitata a norma di legge.

La rivalutazione viene attuata annualmente nella misura e con le modalità previste dal Regolamento che segue e dalle Condizioni Contrattuali di ciascuna forma assicurativa.

Regolamento della Gestione CAPITALVITA®

- 1) Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome CAPITALVITA® ed indicata nel seguito con la sigla "CV".
- 2) Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della "CV".

La Gestione "CV" è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo con la circolare n. 71 del 26/03/87 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

- 3) La Gestione della "CV" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta nell'Albo speciale tenuto dalla Consob ai sensi dell'art. 161 del D. Lgs. 24/02/98, n. 58, la quale attesta la rispondenza della "CV" al presente regolamento.

In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla "CV", il rendimento annuo della "CV" quale descritto al seguente art. 4) e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

- 4) Il rendimento annuo della "CV", per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario della "CV" di competenza di quell'esercizio al valore medio della "CV" stessa.

Per risultato finanziario della "CV" si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della "CV" - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettive per l'acquisto e la vendita degli investimenti e per l'attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella "CV" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella "CV" per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio della "CV" si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività della "CV".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella "CV".

Ai fini della determinazione del rendimento annuo della "CV", l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

Clausola di rilevazione mensile del rendimento

Per i contratti nei quali venga espressamente richiamata come operante la presente clausola, il rendimento annuo della "CV" viene determinato al termine di ciascun mese solare dell'esercizio relativo alla certificazione assumendo ogni volta come esercizio di riferimento il periodo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti, fermi restando i criteri di valutazione e di calcolo sopra descritti.

Il rendimento annuo riferito a ciascun mese viene determinato entro la fine del mese successivo.

La certificazione annua della "CV" e dei rendimenti annui rilevati mensilmente avviene comunque in occasione della rilevazione del rendimento riferito al mese di dicembre.

- 5) La Società si riserva di apportare all'art. 4) di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti della vigente legislazione fiscale.

DOCUMENTAZIONE NECESSARIA IN CASO DI LIQUIDAZIONE

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Per ciascuna delle casistiche contrattuali che comportino una liquidazione da parte della Società, viene di seguito definita la documentazione da consegnare alla Compagnia: ogni richiesta di pagamento deve essere comunque effettuata da parte degli aventi diritto compilando l'apposito modulo di Richiesta di Liquidazione disponibile presso le reti di vendita tramite le quali è stato sottoscritto il contratto.

La Società si riserva comunque di richiedere nuova o ulteriore documentazione in considerazione di particolari esigenze istruttorie o di modifiche legislative.

Riscatto

Nel caso di liquidazione dovuta a riscatto (totale o parziale), devono essere consegnati:

- Richiesta di Liquidazione firmata dal Contraente (o dal rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica);
- Fotocopia del Documento di Identità del Contraente (o del rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica).

Decesso dell'Assicurato

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato, nei termini stabiliti dal contratto, devono essere presentati:

- Richiesta di Liquidazione effettuata e firmata singolarmente da ciascun Beneficiario corredata della firma del Contraente se persona diversa dall'Assicurato deceduto (o comunque dal rappresentante pro tempore dei medesimi se non corrispondono a persona fisica);
- Fotocopia dei Documenti di Identità di ciascun Beneficiario (o del rappresentante pro tempore se l'avente diritto non è una persona fisica);
- Certificato di morte dell'Assicurato.

Nel caso di decesso del Contraente che sia anche l'Assicurato del presente contratto occorre inoltre presentare una Copia autenticata del Testamento del Contraente o un Atto notorio attestante l'assenza di quest'ultimo firmato da uno dei Beneficiari caso morte richiedenti.

Se la designazione beneficiaria è di tipo generico (ad esempio: gli eredi, i figli, ecc.), l'Atto notorio dovrà contenere i nominativi dei Beneficiari.

Casi particolari

Si segnalano, inoltre, alcuni casi di particolare rilevanza per i quali sono richiesti speciali accorgimenti:

- a) se l'avente diritto alla prestazione è un minore o un maggiore interdetto, la Richiesta di Liquidazione dovrà essere sottoscritta da chi ne esercita la potestà o dal Tutore. Prima di procedere alla liquidazione, la Società dovrà ricevere il Decreto di Autorizzazione del Giudice Tutelare.
- b) nel caso in cui il contratto sia dato in pegno, la Richiesta di Liquidazione viene sottoscritta dal Creditore titolato e firmata per benessere dal Contraente.
- c) nel caso in cui il contratto sia sottoposto a vincolo viene richiesto il consenso scritto del Creditore vincolatario che, pertanto, è tenuto a firmare per benessere la Richiesta di Liquidazione.

GLOSSARIO

Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto; tale figura può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Benchmark: portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi/comparti.

Beneficiario caso morte: persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Bonus caso morte: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, bonus riconosciuto sotto forma di maggiorazione del capitale assicurato secondo una misura prefissata nelle Condizioni Contrattuali.

Capitale caso morte: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario caso morte.

Capitale investito: parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione nella Gestione separata o in Fondi secondo percentuali scelte dal Contraente.

Categoria ANIA: classificazione adottata da ANIA allo scopo di fornire un punto di riferimento per la valutazione immediata delle caratteristiche dei fondi in grado di caratterizzare l'offerta dei prodotti di investimento delle imprese assicuratrici in modo trasparente e condiviso.

Commissioni di gestione: compensi pagati mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto e per attività esercitate dalla Compagnia. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del fondo e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): commissioni riconosciute al gestore del fondo per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo in un determinato intervallo temporale. Nei fondi con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo e quello del benchmark.

Compagnia: vedi "Società di assicurazione".

Composizione della Gestione separata: informazioni sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

Comunicazione in caso di perdite: comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario della parte investita in Fondi si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti in Fondi.

Conclusione del contratto: il momento che coincide con le ore 24 del terzo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione del contratto a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Condizioni Contrattuali (o di polizza): insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

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

CONSOB: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa la cui attività è rivolta a tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario caso morte, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio alla Società.

Contratto con partecipazione agli utili: contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali, ad esempio, la partecipazione al rendimento di una Gestione interna separata.

Controvalore delle quote: prodotto del numero delle quote per il loro valore unitario.

Costi (o spese): oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Costi delle coperture assicurative: costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Costi di caricamento: parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.

Costo percentuale medio annuo: indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di valorizzazione: giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo stesso.

Dati storici: il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark (se previsto).

Decorrenza del contratto: momento in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito e coincidente con il 6° giorno lavorativo successivo a quello in cui viene addebitato il conto corrente del Contraente o a quello di versamento dell'assegno.

Destinazione dei proventi: politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto.

Età assicurativa: si determina considerando il numero di anni compiuti dall'assicurato alla data di calcolo, eventualmente aumentato di uno nel caso siano trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

Fascicolo informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di assicurazione, glossario e modulo di proposta.

Gestione separata: gestione finanziaria appositamente creata dalla Società e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi versati dai Contraenti al netto dei costi. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

Grado di rischio: indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

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

Impresa di assicurazione: vedi "Società di assicurazione".

Ipotesi di rendimento: rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione delle esemplificazioni e dei progetti personalizzati da parte della Società.

ISVAP: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Mercati regolamentati: per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita Sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

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

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

Opzione: clausola del contratto di assicurazione secondo cui l'avente diritto può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio e alla tipologia di gestione.

OTC (*over the counter*): contratto derivato non quotato in borsa.

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione separata.

Premio iniziale: premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Prescrizione: 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 assicurata: somma pagabile sotto forma di capitale che la Società corrisponde agli aventi diritto al verificarsi dell'evento assicurato.

Prodotto di tipo unit linked: contratto di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario con prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo interno o in un OICR.

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

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.

Quota: unità di misura di un fondo di investimento. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo. Quando si sottoscrive un fondo si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Rating: indice di solvibilità e di credito attribuito all'Emittente del Titolo di riferimento a cui sono collegate le prestazioni. Viene attribuito da apposite agenzie internazionali quali Moody's, Standard&Poor's, Fitch IBCA, ecc. In calce al presente Glossario si riportano le scale delle principali agenzie.

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del Fondo: documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

Rendiconto annuale della Gestione separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata.

Rendimento: risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Rendimento finanziario della Gestione: risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

Revoca della Proposta: possibilità, legislativamente prevista, di revocare la Proposta prima della conclusione del contratto.

Riscatto: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

Rischio demografico: rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'Assicurato al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Riserva matematica: importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione: maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione separata secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni Contrattuali.

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

Società di assicurazione: impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di revisione della Gestione separata: società diversa dalla Compagnia 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.

Spese di emissione: spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Trasferimento (c.d. *Switch*): operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento di importi nella parte investita

in Gestione separata e/o di quote dei Fondi sottoscritti e il contestuale reinvestimento in Gestione separata e/o in quote di altri Fondi.

Turnover: indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Valore del patrimonio netto: il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione: il valore unitario della quota di un fondo anche definito Unit Net Asset Value (NAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Versamento successivo: importo che il Contraente ha facoltà di versare in qualsiasi momento successivo alla data di decorrenza.

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

INFORMATIVA ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/03

In applicazione della normativa sulla "privacy", la informiamo sull'uso dei suoi dati personali e sui suoi diritti, secondo quanto previsto dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003.

Trattamento dei dati personali per finalità assicurative (1)

Al fine di fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, la nostra Società deve disporre di dati personali che la riguardano - raccolti presso di lei o presso altri soggetti (2) e/o dati che devono essere forniti da lei o da terzi per obblighi di legge e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione. Per completezza, ai sensi del provvedimento del Garante del 10 settembre 2009, La informiamo che le informazioni relative alle operazioni da Lei poste in essere, ove ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del d.lg. 21 novembre 2007, n. 231, potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti al gruppo di cui la nostra Società è parte.

Ciò premesso, Le chiediamo, di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche gli eventuali dati sensibili (quali dati relativi allo stato di salute, opinioni politiche, sindacali o religiose) strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati (3), il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela (quali ad esempio i dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini), è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali.

Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la nostra Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" (4).

Il consenso che le chiediamo riguarda, pertanto oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della catena assicurativa effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i suoi dati non potremmo fornirle, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati.

Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati (6) dalla nostra Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengo comunicati - in Italia o all'estero - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa (7); lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Il consenso sopra richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

Diritti dell'interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati presso i singoli Titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (8).

Per l'esercizio dei suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, lei può rivolgersi al nostro Responsabile per il riscontro con gli interessati, presso BNL VITA S.p.A. Via Albricci, 7 - 20122 Milano tel. 02.72427.1 fax 02.89010872.(9).

Consenso al trattamento dei dati personali per finalità assicurative

Sulla base dell'Informativa ricevuta, lei può esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati personali, eventualmente anche sensibili, per finalità assicurative, apponendo la sua firma nell'apposito spazio previsto nel Modulo di Proposta.

Consenso al trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalità promozionali

Le chiediamo inoltre di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati personali da parte della nostra Società al fine di rilevare la qualità dei servizi o bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi.

Inoltre esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano - in Italia e all'estero - come autonomi titolari (5): il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti.

Precisiamo che il consenso è in questo caso del tutto facoltativo e che il suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa.

Pertanto, secondo che lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può acconsentire al trattamento dei dati per ricerche di mercato e/o finalità promozionali apponendo la sua firma nell'apposito spazio previsto nel Modulo di Proposta.

NOTE

(1) *Predisposizione e stipula di polizze assicurative, raccolta premi, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione ed individuazione di frodi assicurative e relative azioni legali, costituzione esercizio e difesa dei diritti dell'assicuratore, adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali, analisi di nuovi mercati assicurativi, gestione e controllo interno, attività statistiche.*

(2) *Altri soggetti inerenti il rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, beneficiario ecc; coobbligato); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti che per soddisfare le sue richieste (copertura assicurativa, liquidazione sinistro ecc.) forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.*

(3) *I dati di cui all'art.4 comma 1, lett. d) ed e) del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.*

(4) *Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:*

- *assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; società di gestione del risparmio, sim; legali; medici;*
- *società di servizi per quietanzamento; società di servizi cui siano affidati gestione liquidazione e pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari;*
- *società del gruppo a cui appartiene la nostra società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);*
- *ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici); organismi consortili propri del settore assicurativo (che operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazione consorziate alle quali i dati possono essere comunicati), quali CIRT (Consorzio Italiano per l'Assicurazione Vita dei Rischi Tarati); nonché altri soggetti, quali: UIC (Ufficio Italiano dei Cambi), COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione); ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo); Magistratura. Forze dell'ordine, altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.*

(5) *I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del gruppo a cui appartiene la nostra società; società specializzate per informazione e promozione commerciale, ricerche ed indagini di mercato sulla qualità dei servizi e soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti assicurativi; banche società di gestione del risparmio, sim.*

(6) *Il trattamento può comportare le seguenti operazioni: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.*

(7) *Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti titolari di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. catena assicurativa con funzione organizzativa (nota 3 secondo alinea).*

(8) *Tali diritti sono previsti e disciplinati da artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.*

(9) *L'elenco completo ed aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie di soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento sono disponibili presso la sede della società.*



MODULO DI PROPOSTA

PROPOSTA/POLIZZA N. PROPOSTA/POLIZZA COLLEGATA N. CONVENZIONE:	PRODOTTO:	CODICE:
---	------------------	----------------

CONTRAENTE		
COGNOME/NOME :	CODICE FISCALE	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
DENOMINAZIONE SOCIALE: PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	PARTITA IVA:	
NATURA GIURIDICA:		
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV.	CAP:
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA:	LOCALITA' E PROV.	CAP:
DOCUMENTO: N.	RILASCIATO DA:	
DATA RILASCIO:	LOCALITA' RILASCIO:	

ASSICURATO		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV.	CAP:

RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE		
COGNOME/NOME:	CODICE FISCALE:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV.:	CAP:
DOCUMENTO: D4 N.	RILASCIATO DA:	
DATA RILASCIO:	LOCALITA' RILASCIO:	

BENEFICIARI		
IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO:		
IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO A SCADENZA:		
COGNOME/NOME O DENOMINAZIONE:	CODICE FISCALE O PARTITA IVA:	
DATA DI NASCITA:	LUOGO DI NASCITA:	SESSO:
INDIRIZZO:	LOCALITA' E PROV.	CAP:

PIANO ASSICURATIVO	
DECORRENZA:	DURATA:
DURATA ANNI VERSAMENTO PREMI:	
PREMIO UNICO SPOT: €	
RATA PREMIO PERIODICO: €	
PERIODICITA' VERSAMENTO PERIODICO:	
CAPITALE ASSICURATO: €	
FONDO DI RIFERIMENTO, LIVELLO DI RISCHIO, CLASSE DI APPARTENENZA E PERCENTUALI DI INVESTIMENTO: %	
STRATEGIA D'INVESTIMENTO:	



DATI CEDOLA

IL CONTRAENTE DICHIARA CHE LA CEDOLA E' PERCEPITA NELL'AMBITO DI ATTIVITA' DI IMPRESA ? (*): __
 (*) *L'articolo 26-ter, comma 1, del Dpr n. 600 del 1973 prevede che i redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 12,50% ai sensi dell'art. 41, comma 1, lettera g-quater, del Tuir.*
Detti redditi - per effetto dell'art. 45, comma 1, del Tuir - se conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa e pertanto assoggettabili al relativo trattamento fiscale da parte del percipiente.

IL CONTRAENTE/SOCIETÀ FIDUCIARIA DICHIARA, IN NOME E PER CONTO DEL FIDUCIANTE, CHE LA CEDOLA E' PERCEPITA NELL'AMBITO DI ATTIVITA' D'IMPRESA ? (*): __
 (*) *L'articolo 26-ter, comma 1, del Dpr n. 600 del 1973 prevede che i redditi derivanti da contratti di assicurazione sulla vita sono redditi di capitale, assoggettabili all'imposta sostitutiva del 12,50% ai sensi dell'art. 41, comma 1, lettera g-quater, del Tuir.*
Detti redditi - per effetto dell'art. 45, comma 1, del Tuir - se conseguiti da soggetti che esercitano attività d'impresa non costituiscono redditi di capitale bensì redditi d'impresa e pertanto assoggettabili al relativo trattamento fiscale da parte del percipiente.

CEDOLA DA LIQUIDARE: __
 CON PERIODICITÀ: _____ NELLA MISURA DEL: _____ %
 IL CONTRAENTE RICHIEDE CHE L'IMPORTO DELLA CEDOLA VENGA VERSATO A MEZZO BONIFICO BANCARIO
 SUL SEGUENTE C/C BANCARIO, RICONOSCENDO CHE LA RELATIVA DOCUMENTAZIONE BANCARIA COSTITUISCA PER LA SOCIETÀ
 QUIETANZA DI AVVENUTO PAGAMENTO AD OGNI EFFETTO.

ABI CAB C/C INTESTATARIO BANCA

PERIODICITÀ, MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI E VALUTA

IL PREMIO SARA' VERSATO IN UNICA SOLUZIONE E SECONDO UNA DELLE SEGUENTI MODALITÀ PRESCELTE DAL CONTRAENTE:

- ADDEBITO IN CONTO CORRENTE;
- VERSAMENTO DI ASSEGNO BANCARIO O CIRCOLARE
- DISPOSIZIONE DI BONIFICO DIRETTO

IL PREMIO SARA' VERSATO IN UN'UNICA SOLUZIONE TRAMITE ADDEBITO IN CONTO CORRENTE.

IL PREMIO PERIODICO SARA' VERSATO SECONDO LA RATEAZIONE PRESCELTA DAL CONTRAENTE TRA QUELLE CONSENTITE (.....)
 TRAMITE ADDEBITO IN CONTO CORRENTE

IL TITOLARE DEL CONTO CORRENTE SOTTOINDICATO AUTORIZZA LA BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.

AD ADDEBITARE IN CONTO:

IL PREMIO UNICO SPOT:

ABI CAB C/C INTESTATARIO FIRMA DEL TITOLARE

LA RATA DI PREMIO PERIODICO:

ABI CAB C/C INTESTATARIO FIRMA DEL TITOLARE

PER IL PREMIO SPOT:

FIRMA DEL TITOLARE

LA VALUTA DI ADDEBITO DEI PREMI È PARI AL PER IL PRIMO VERSAMENTO E PARI AL GIORNO DI SCADENZA DELLA RATA
 PER GLI EVENTUALI VERSAMENTI SUCCESSIVI AL PRIMO.

LA REVOCABILITÀ DELLA PROPOSTA ED IL DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO SONO ESPRESSAMENTE REGOLATI DALL'APPOSITA
 CLAUSOLA CONTENUTA NELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI.

LE SPESE PER EMISSIONE CONTRATTO SONO PARI A:



AVVERTENZE: Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Prima della sottoscrizione della DICHIARAZIONE o del QUESTIONARIO SULLO STATO DI SALUTE, SULLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI E SPORTIVE DELL'ASSICURATO è necessario verificare l'esattezza delle dichiarazioni ivi rilasciate. Anche nei casi non espressamente previsti da BNLVita S.p.A., l'Assicurato può comunque chiedere di essere sottoposto a visita medica per accertare l'effettivo stato di salute, sostenendo a suo carico i relativi costi.

DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE, SULLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI E SPORTIVE DELL'ASSICURATO

L'Assicurato dichiara di trovarsi in una delle seguenti situazioni:

- nell'esercizio dell'attività lavorativa o nel tempo libero è esposto a particolari pericoli (es. contatto e/o utilizzo di sostanze pericolose e nocive, soggiorni in paesi a rischio, ecc.);
- pratica attività sportive pericolose anche a livello dilettantistico (es. sports aerei, automobilismo, motorismo, go-kart, deltaplano, immersioni subacquee, alpinismo oltre il 3° grado, ecc.);
- soffre o ha sofferto di malattie per le quali sia stato necessario un ricovero ospedaliero negli ultimi 5 anni (ad esclusione di interventi di appendicectomia, adenotonsillectomia, erniectomia, meniscectomia, fratture agli arti, varici, chirurgia estetica, parto);
- di assumere farmaci in modo continuativo per malattie croniche (es. ipercolesterolemia, ipertensione, diabete, ecc.).

SI

NO

L'Assicurato:

- dichiara che le informazioni rese sono veritiere, complete ed esatte e riconosce che sono fondamentali per la valutazione del rischio da parte di BNL Vita S.p.A.;
- dichiara di essere a conoscenza degli effetti derivanti in applicazione dell'art. 1892 c.c. (annullamento del contratto) e dell'art. 1893 c.c. (recesso dell'Assicuratore), in caso di dichiarazioni non veritiere;
- proscioglie dal segreto legale e professionale i Medici e gli Enti ai quali BNL Vita S.p.A. ritenesse opportuno rivolgersi in qualsiasi momento per ottenere documenti ed informazioni attinenti la presente dichiarazione;
- si impegna inoltre ad informare la Società di eventuali variazioni del proprio stato di salute che dovessero verificarsi nel periodo intercorrente tra la data di compilazione e sottoscrizione del presente questionario e la data di emissione della comunicazione di accettazione del rischio da parte di BNL Vita S.p.A.
- dichiara, in caso di assunzione del rischio da parte della Società senza accertamenti sanitari, di assoggettarsi alle delimitazioni di garanzia previste nelle Condizioni Particolari di "Carenza".

Firma dell'Assicurato

IN RELAZIONE ALL'ALLEGATO QUESTIONARIO SULLO STATO DI SALUTE, SULLE ATTIVITÀ PROFESSIONALI E SPORTIVE L'ASSICURATO HA RISPOSTO:

1 SI/NO - 2 SI/NO - 3 SI/NO - 4 SI/NO - 5 SI/NO



ADEGUATEZZA PRODOTTO ASSICURATIVO

- con la sottoscrizione di un prodotto assicurativo il Contraente quali obiettivi intende perseguire?

Investimento

Protezione

Il Contraente dichiara di essere informato dal qui presente intermediario che, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali informazioni disponibili, la proposta assicurativa risulta adeguata alle proprie esigenze assicurative.

Il Contraente dichiara di essere informato dal qui presente intermediario che, sulla base delle informazioni fornite e di eventuali informazioni disponibili, la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle proprie esigenze assicurative, per motivo/i e dichiara altresì di voler comunque sottoscrivere il relativo contratto.

Il Contraente dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel Questionario per la valutazione dell'adeguatezza del contratto o ad alcune di esse, nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

Firma del Contraente:

Firma dell'Intermediario

DICHIARAZIONI DI SOTTOSCRIZIONE

Con l'apposizione delle rispettive firme in calce:

- il Contraente e l'Assicurato (se persona diversa) dichiarano veritiere le informazioni rese nella presente;

- l'Assicurato (se diverso dal Contraente) esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;

- il Contraente dichiara di aver ricevuto il documento informativo per le operazioni di trasformazione.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del presente modulo di proposta, la scheda sintetica, la nota informativa, il glossario e le condizioni contrattuali, contenenti anche il regolamento della Gestione Separata e/o del Fondo Interno previsti.

Il Contraente dichiara:

- di aver ricevuto, prima della sottoscrizione del presente modulo di proposta, la scheda sintetica e le condizioni contrattuali, contenenti anche il regolamento del Fondo Interno e/o della Gestione Separata se previsti;

- di essere a conoscenza della facoltà di ottenere, a richiesta, le parti I II e III del Prospetto d'Offerta ed i regolamenti dei fondi OICR, se presenti, cui sono direttamente collegate le prestazioni.

Il Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto ed accettato, prima della sottoscrizione del presente modulo di proposta, le condizioni contrattuali del prodotto unico nel quale confluirà la polizza.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente)



Il Contraente e l'Assicurato sulla base dell'Informativa ricevuta esprimono il consenso per il trattamento dei dati personali, eventualmente anche sensibili, per finalità assicurative.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso da Contraente)

Il Contraente e l'Assicurato sulla base dell'Informativa ricevuta esprimono inoltre il consenso per il trattamento dei dati personali al fine di rilevare la qualità dei servizi o bisogni della clientela e di effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, nonché di svolgere attività promozionali di servizi e/o prodotti propri o di terzi?

SI

NO

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato
(se diverso da Contraente)

DATI RIGUARDANTI L'INTERMEDIARIO

Intermediario: 3001 - BNL S.p.A.

Codice punto distributivo:

codice collocatore (n. matricola _____) cognome e nome

Il soggetto incaricato della raccolta della proposta dichiara di avere personalmente riscontrato la corretta e completa compilazione del presente modulo e proceduto all'identificazione del Contraente ai sensi della legge n. 231 del 21/11/2007 e successive modifiche.

Timbro e Firma dell'Incaricato Banca

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta _____

Data di validità del Modulo di Proposta _____

IL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA NON DEVE RECARE ABRASIONI, CANCELLATURE O CORREZIONI DI QUALSIASI TIPO.



BNL VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A.

Capitale € 250.000.000 i.v.
Cod.Fisc. e P.Iva 08782910155
Reg. delle Imprese di Milano n. 08782910155
REA n. 1246169

Sede Legale e Direzione:
Via Albricci, 7 - 20122 Milano
Tel. 02 72427.1 - Telefax 02 89010872
Impresa autorizzata con D.M. 15/7/88
(Gazzetta Ufficiale del 4/8/88 n. 182)
Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione n.1.00073

www.bnlvita.it