

OPZIONE DI CONVERSIONE DI UN CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

SCHEDA SINTETICA

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

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Compagnia

Berica Vita S.p.A., Impresa di assicurazione sulla vita appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni, ha sede legale in Via Btg. Framarin, 18 - 36100 e direzione generale a Vicenza - Italia - Via Mazzini 71 - cap. 36100. Berica Vita S.p.A. è sottoposta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa - Verona.

1.b) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata BERICAPITAL.

1.c) Durata

La durata del contratto è vitalizia, ossia commisurata alla vita dell'Assicurato e/o Assicurato reversionario.

Il contratto non può essere risolto anticipatamente mediante riscatto, pertanto la rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

1.d) Conversione del capitale derivante dalla prestazione prevista dal contratto originario

A fronte dell'esercizio dell'opzione di conversione prevista dal contratto originario, il capitale derivante dal medesimo (prestazione a scadenza) viene convertito in una rendita vitalizia immediata e rivalutabile.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il presente contratto è una polizza di assicurazione sulla vita che consente la conversione del capitale derivante dalla prestazione a scadenza prevista dal contratto originario in una rendita vitalizia immediata pagabile in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili posticipate che si rivaluta annualmente e che verrà corrisposta all'Assicurato fino al Suo decesso o all'Assicurato reversionario fintanto che quest'ultimo è in vita.

In caso di morte dell'Assicurato o dell'eventuale Assicurato revisionarlo nessuna prestazione è prevista a carico della Compagnia.

Maggiori dettagli relativi allo sviluppo delle prestazioni sono contenuti nel "Progetto esemplificativo delle prestazioni" illustrato nella sezione F della Nota Informativa, al fine di consentire una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'Impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi nel momento in cui il Contraente ha comunicato alla Compagnia l'opzione esercitata.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato	
Definizione	Descrizione della prestazione
Rendita immediata vitalizia	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino a che l'Assicurato è in vita.
Rendita immediata reversibile	Il pagamento immediato ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale (50%), a favore di una seconda persona fino a che questa è in vita.

La rendita annua, che verrà corrisposta in rate posticipate (annuali, semestrali, trimestrali o mensili in base alla rateazione richiesta), si rivaluta ogni anno in funzione del rendimento della Gestione interna separata a cui è collegata l'assicurazione.

Le maggiorazioni delle prestazioni attribuite annualmente a titolo di rivalutazione restano acquisite in via definitiva a favore dell'Assicurato e pertanto ciascuna rata di rendita vitalizia non può mai diminuire.

Non è prevista una rivalutazione minima garantita; tuttavia la Compagnia riconosce in via anticipata nel calcolo della rendita iniziale un tasso tecnico del 2% annuo composto.

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 dall'Art. 8 Condizioni di Polizza.

4. COSTI

La Compagnia al fine di svolgere l'attività di gestione dei contratti e di liquidazione delle rate periodiche della rendita, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.

I costi gravanti sulla prestazione e quelli prelevati dalla Gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

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

ANNO	RENDIMENTO REALIZZATO DA BERICAPITAL	RENDIMENTO MINIMO RICONOSCIUTO AGLI ASSICURATI	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	INFLAZIONE
2004 (*)	5,28%	4,08%	3,59%	2,00%
2005	4,58%	3,38%	3,16%	1,70%
2006	4,18%	2,98%	3,86%	2,00%
2007	4,10%	2,90%	4,41%	1,71%
2008	4,15%	2,95%	4,46%	3,23%

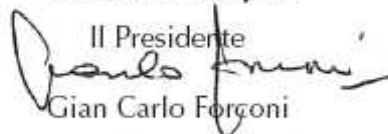
(*) Rendimento realizzato da BERICAPITAL dal 03/05/2004, data di costituzione del Fondo, al 31/12/2004, non esistono rendimenti storici antecedenti l'anno 2004.

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

Berica Vita S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

BERICA VITA S.p.A.

Il Presidente



Gian Carlo Forconi

NOTA INFORMATIVA

OPZIONE DI CONVERSIONE DI UN CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

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

La Nota Informativa si articola in sei sezioni:

Sezione A - Informazioni sulla Compagnia di Assicurazione

Sezione B - Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

Sezione C - Informazioni sulla Gestione Interna Separata

Sezione D - Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

Sezione E - Altre informazioni sul contratto

Sezione F - Progetto esemplificativo delle prestazioni

A. INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

Berica Vita S.p.A. è una Compagnia di assicurazione sulla vita, appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 019. Berica Vita è sottoposta ad attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa - Verona.

Sede legale a Vicenza - Italia - Via Btg. Framarin, 18 - Cap. 36100

Direzione Generale a Vicenza - Italia - Via Mazzini 71 - Cap. 36100

Recapito telefonico: +39 0444.906811 - fax +39 0444.329363

Sito internet: **www.bericavita.it**

Indirizzo e-mail: **bericavita@bericavita.it**

Berica Vita S.p.A. è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento ISVAP n. 2265 del 02.04.2004, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 84 del 09.04.2004. Iscritta al n. 1.00147 dell'Albo delle imprese di assicurazione tenuto presso l'ISVAP. La Società di revisione della Compagnia è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede legale in Italia, Via G.D. Romagnosi n. 18/A, 00196 Roma, iscritta al n. 2 Albo Consob.

2. Conflitto di Interessi

Il presente contratto è un prodotto di Berica Vita S.p.A., società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata da Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a.

A BPVI FONDI SGR S.p.A., di cui Società Cattolica Assicurazioni detiene una partecipazione rilevante, è affidata la delega di gestione della Gestione interna separata BERICAPITAL.

La Società potrà effettuare investimenti in strumenti finanziari emessi da società partecipanti al capitale sociale della Società stessa o in attivi emessi da società partecipate dalla Società stessa. La Società si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

Il collocamento del presente contratto e la gestione della Gestione interna separata "BERICAPITAL" potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSE derivante dalla situazione sopra descritta. La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La durata del presente contratto coincide con la vita dell'Assicurato e, in caso, dell'Assicurato reversionario.

Prestazioni in caso di vita

Il presente contratto di assicurazione garantisce l'erogazione di una rendita vitalizia immediata con pagamento posticipato che si rivaluta annualmente per effetto della partecipazione agli utili, scelta dal Contraente tra le seguenti opzioni:

- A) da corrispondere finché l'Assicurato sarà in vita;
- B) reversibile totalmente o parzialmente al 50%, a favore di altra persona (Assicurato reversionario) – e sopravvivate all'Assicurato – fino a che tale persona sarà in vita;

La rendita vitalizia può essere pagata in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili posticipate, secondo la periodicità prescelta alla data di esercizio dell'opzione. Pertanto la prima rata di rendita viene corrisposta dopo un anno, o rispettivamente dopo sei mesi, tre mesi o un mese, dalla data di esercizio dell'opzione.

La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

Prestazioni in caso di morte

Qualora venga scelta da parte del Contraente l'opzione di cui al punto A), non sarà riconosciuta alcuna prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

Qualora venga scelta l'opzione di cui al punto B), in caso di decesso del primo Assicurato, la rendita verrà corrisposta all'Assicurato che rimane in vita (Assicurato reversionario), nella misura percentuale stabilita al momento dell'esercizio dell'opzione di conversione. Successivamente, in caso di decesso del secondo Assicurato, non sarà riconosciuta alcuna prestazione.

Le prestazioni previste dal contratto sono garantite dalla Compagnia.

La Compagnia riconosce in via anticipata nel calcolo della rendita iniziale un tasso tecnico del 2% annuo composto; la rendita si rivaluta sulla base del risultato della Gestione Separata Bericapital, scontando il rendimento già attribuito così come dettagliatamente definito al successivo punto 5.

3.1 Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato

Il Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

1) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:

– di impugnare il contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

2) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:

– di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Trascorsi sei mesi dalla data di esercizio dell'opzione di conversione, il presente contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

L'inesatta dichiarazione della data di nascita e del sesso dell'Assicurato (e, in caso, dell'Assicurato reversionario) comporta in ogni caso la rettifica, in base alla data di nascita ed al sesso effettivi, della rendita assicurata.

3.2 Requisiti soggettivi

L'età assicurativa dell'Assicurato, nel momento in cui viene esercitata l'opzione di conversione, deve essere compresa:

- tra i 18 anni e gli 85 anni qualora il Contraente scelga l'opzione prevista al punto A);
- tra i 18 anni e gli 85 anni qualora il Contraente scelga l'opzione prevista al punto B), con un'età dell'Assicurato reversionario compresa tra i 20 anni e gli 85 anni e una differenza massima di età tra i due Assicurati non superiore a 30 anni.

4. Conversione del capitale derivante dalla prestazione prevista dal contratto originario

A fronte dell'esercizio dell'opzione di conversione prevista dal contratto originario, il capitale derivante dalla prestazione a scadenza viene convertito in una rendita vitalizia immediata e rivalutabile.

L'importo iniziale della rendita assicurata è determinato in relazione alla forma di rendita (per la forma di rendita reversibile, anche in funzione della quota di reversibilità), alla rateazione prescelta, al sesso, all'anno di nascita, all'età dell'Assicurato e, in caso, dell'Assicurato reversionario.

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

Le prestazioni del presente contratto sono collegate ad una gestione interna separata dalle altre attività della Compagnia denominata "Gestione Separata BERICAPITAL" (o più brevemente BERICAPITAL).

Maggiori informazioni relative alla gestione interna separata sono riportate nella sezione C. La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di esercizio dell'opzione, la misura di rivalutazione da attribuire al contratto. Essa viene determinata sottraendo dal rendimento medio della gestione interna separata BERICAPITAL, quale definito al punto 4. del Regolamento della Gestione stessa, un'aliquota pari all' 1% su base annua.

Il rendimento medio della gestione interna separata BERICAPITAL è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza viene attribuita al contratto la rivalutazione il cui importo si ottiene moltiplicando la rendita assicurata alla ricorrenza annuale precedente per il tasso annuo di rivalutazione. Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra la misura di rivalutazione di cui sopra ed il suddetto tasso tecnico. Le maggiorazioni delle prestazioni attribuite annualmente a titolo di rivalutazione sono definitivamente acquisite e si consolidano di anno in anno.

Pertanto, in ciascun anno, la rendita inizialmente assicurata può solo aumentare.

Ai fini di una maggiore comprensione delle modalità di riconoscimento del rendimento finanziario nonché delle modalità di calcolo delle prestazioni assicurate, la Compagnia si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento della conclusione del contratto, uno sviluppo del Progetto Esemplificativo illustrato alla successiva sezione F, elaborato in forma personalizzata ossia in base al premio che il Contraente intende versare sul presente contratto.

C. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

6. Gestione interna separata

La presente forma assicurativa è collegata ad una specifica gestione patrimoniale avente le seguenti caratteristiche:

- a) denominazione della gestione: "BERICAPITAL";
- b) valuta di denominazione: EURO;

- c) finalità di gestione: redditività e rivalutabilità del patrimonio, mediante una diversificazione globale degli investimenti; conservazione e graduale incremento del patrimonio gestito;
- d) periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dodici mesi di calendario consecutivi. L'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° di gennaio al 31 dicembre;
- e) composizione della gestione al 31 dicembre dell'anno relativo all'ultima certificazione:

CATEGORIA DI ATTIVITÀ	COMPOSIZIONE AL 31/12/2008	
	IMPORTI IN EURO	%
Titoli di Stato	260.171.316	49,64%
Obbligazioni quotate in euro	185.827.852	35,46%
Obbligazioni non quotate in euro	0	0,00%
Azioni quotate in euro	29.569.332	5,64%
Altre attività	6.844.478	1,31%
Liquidità	41.660.385	7,95%
Totale attivi della gestione separata	524.073.363	100,00%

- f) non è consentito investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza;
- g) stile di gestione adottato: gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità di gestione e con un adeguato livello di diversificazione.

La delega di gestione degli attivi è attualmente stata conferita a BPVI Fondi SGR S.p.A.
 La società di revisione che certifica la gestione interna è Reconta Ernst & Young S.p.A.
 La gestione BERICAPITAL è disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

D. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

7. Costi

7.1 Costi gravanti sulla rendita

Il costo di erogazione delle rate di rendita è pari all'1% di ciascuna rata.

7.2 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata

Il rendimento realizzato dalla gestione Bericapital viene ridotto (costo applicato al rendimento) di un'aliquota percentuale pari a 1% su base annua.

8. Misure e modalità di eventuali sconti

Non sono previsti sconti.

9. Regime fiscale

9.1 Regime fiscale delle somme corrisposte

Le somme corrisposte in caso di vita dell'Assicurato in forma di rendita vitalizia, sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,5%, sulla differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

10. Riscatto

Non è ammessa la possibilità di riscatto.

11. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni

Per ogni tipo di liquidazione delle prestazioni da effettuarsi da parte della Compagnia, dovrà essere consegnata a quest'ultima tutta la documentazione prevista all'art.11 delle Condizioni di Polizza. La Compagnia effettuerà il pagamento comunque non oltre i 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

12. Prescrizione

I diritti derivanti dal presente contratto, ai sensi dell'art. 2952 cod. civ, sono soggetti ad un termine di prescrizione di due anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere.

13. Legge applicabile al contratto

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

14. Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il foro giudiziario competente è quello del luogo in cui il Contraente o il Beneficiario ha la residenza o il domicilio.

15. Norme a favore del contraente

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

Diritto proprio del beneficiario

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

16. Lingua in cui è redatto il contratto

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

17. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia scrivendo a:

Berica Vita S.p.A. – Ufficio Reclami
c/o Soc. Cattolica di Assicurazione – Soc. Cooperativa- Servizio Clienti
Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia)
Telefono 045.8391622 (lun. – giov. 9.15/12.15 – 14.00/17.00 – ven. 9.15/13.00)
Fax 045.8391131

e-mail: servizioclienti@cattolicaassicurazioni.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma (fax n. 06.42.133.745 oppure 06.42.133.353), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia con i seguenti dati: nome, cognome ed indirizzo di domicilio dell'esponente, con eventuale recapito telefonico; indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; breve descrizione del motivo di lamentela; copia del reclamo presentata all'impresa

di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; ogni documento utile per descrivere le circostanze. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione delle responsabilità, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

19. Ulteriore informativa disponibile

La Compagnia si impegna a consegnare in fase precontrattuale su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata BERICAPITAL e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa, tali informazioni sono disponibili sul sito internet: www.bericavita.it.

18. Informativa in corso di contratto

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa o nel Regolamento della gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive all'esercizio dell'opzione.

La Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni da ogni ricorrenza annuale di contratto un estratto conto contenente le seguenti informazioni:

- ◆ capitale derivante dalla prestazione prevista dal contratto originario e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- ◆ valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- ◆ tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione interna separata BERICAPITAL, aliquota del rendimento trattenuta, misura annua di rivalutazione attribuita.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate previste dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, età, anno di nascita e sesso dell'Assicurato, durata.

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Dal predetto tasso di rendimento vengono detratte le spese di gestione indicate al precedente punto 7.2.

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

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 2,00% (per effetto dell'applicazione del tasso tecnico del 2,00% annuo composto riconosciuto in via anticipata nel calcolo della rendita annua iniziale)
- Età dell'Assicurato: 40
- Sesso dell'Assicurato: maschile
- Capitale a scadenza da convertire in rendita: 50.000,00 euro
- Rendita annua assicurata iniziale: 1.692,90 euro
- Rateazione rendita: annuale

La corresponsione della rendita all'Assicurato prosegue vita natural durante.

Anni trascorsi	Rendita annua rivalutata erogata	Rendita Cumulata
1	1.692,90	1.692,90
2	1.692,90	3.385,80
3	1.692,90	5.078,70
4	1.692,90	6.771,60
5	1.692,90	8.464,50
6	1.692,90	10.157,40
7	1.692,90	11.850,30
8	1.692,90	13.543,20
9	1.692,90	15.236,10
10	1.692,90	16.929,00
15	1.692,90	25.393,50
20	1.692,90	33.858,00
25	1.692,90	42.322,50
30	1.692,90	50.787,00
35	1.692,90	59.251,50
40	1.692,90	67.716,00

La rendita annua sopra illustrata rimane sempre costante essendo già comprensiva di un rendimento finanziario riconosciuto dalla Compagnia a titolo definitivo (tasso tecnico del 2,00% annuo composto).

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Prelievo sul rendimento: 1,00%

La corresponsione della rendita all'Assicurato prosegue vita natural durante.

Anni trascorsi	Rendita annua rivalutata erogata	Rendita Cumulata
1	1.709,50	1.709,50
2	1.726,26	3.435,75
3	1.743,18	5.178,93
4	1.760,27	6.939,21
5	1.777,53	8.716,73
6	1.794,96	10.511,69
7	1.812,55	12.324,24
8	1.830,32	14.154,57
9	1.848,27	16.002,83
10	1.866,39	17.869,22
15	1.959,69	27.479,24
20	2.057,65	37.569,67
25	2.160,52	48.164,52
30	2.268,52	59.289,01
35	2.381,93	70.969,62
40	2.501,00	83.234,14
...

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di cui sopra sono calcolati ipotizzando di riconoscere a favore dell'Assicurato un beneficio finanziario annuo del 3% determinato sulla base del tasso di rendimento annuo indicato dall'ISVAP del 4% e sottraendo una misura pari all'1%. Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il rendimento attribuito di cui sopra ed il suddetto tasso tecnico.

La rendita annua percepita in ciascun anno per effetto del consolidamento non potrà mai essere inferiore a quella percepita l'anno precedente, indipendentemente dai risultati conseguiti da BERICAPITAL.

Le prestazioni, espresse in euro, indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali; si precisa, peraltro, che da ciascuna rata di rendita erogata è prelevato un costo pari all'1% così come disciplinato al precedente punto 7.1

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

BERICA VITA S.p.A.
 Il Presidente

 Gian Carlo Forconi

CONDIZIONI DI POLIZZA

OPZIONE DI CONVERSIONE DI UN CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA IMMEDIATA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Art. 1 L'oggetto del contratto

Il presente contratto di assicurazione garantisce la corresponsione di una rendita vitalizia immediata con pagamento posticipato e rivalutabile scelta dal Contraente tra le seguenti opzioni:

- A) da corrispondere finché l'Assicurato sarà in vita;
- B) reversibile totalmente o parzialmente al 50%, a favore di altra persona (Assicurato reversionario) – se sopravvive all'Assicurato - fino a che tale persona sarà in vita;

1. La rendita vitalizia potrà essere frazionata semestralmente, trimestralmente o mensilmente.
2. Nella Tabella A che forma parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione, è riportato il coefficiente di conversione, distinto in base al sesso e all'età dell'Assicurato, all'atto della conversione in rendita, della rendita annua immediata rivalutabile, pagabile posticipatamente, ottenibile con un capitale derivante dalla prestazione prevista dal contratto originario pari a 1.000,00 Euro.
3. Il valore della rendita iniziale si ottiene moltiplicando il capitale derivante dalla prestazione prevista dal contratto originario per il coefficiente di conversione relativo al sesso, all'età dell'Assicurato (e, in caso, dell'Assicurato reversionario) ed alla rateazione prescelta, dividendo quindi il risultato per 1.000.
4. Ai fini della determinazione dell'età dell'Assicurato – e, in caso, dell'Assicurato reversionario – utilizzata per l'individuazione del relativo coefficiente di conversione, si farà riferimento all'età assicurativa alla data di esercizio dell'opzione di conversione relativa al contratto originario.
5. La rendita sarà periodicamente rivalutata, secondo quanto previsto dal successivo Art. 8.
6. I coefficienti di conversione non riportati nella Tabella A che forma parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione, sono disponibili presso la sede della Compagnia.
7. Per calcolare i valori di conversione è stato utilizzato un tasso tecnico pari al 2,00%.
8. Le basi demografiche utilizzate per la determinazione dei valori di conversione sono costituite dalla tavola IPS55, corretta per impegni immediati.
9. La rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di erogazione.

Art. 2 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Il Contraente e l'Assicurato hanno l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze a loro note rilevanti per la determinazione del rischio.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il suo consenso o non lo avrebbe prestato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

1) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:

– di impugnare il contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

2) HA DIRITTO, QUANDO IL CONTRAENTE NON HA AGITO CON DOLO O COLPA GRAVE:

– di recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Trascorsi sei mesi dalla data di esercizio dell'opzione di conversione, il presente contratto non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

L'inesatta dichiarazione della data di nascita e del sesso dell'Assicurato (e, in caso, dell'Assicurato reversionario) comporta in ogni caso la rettifica, in base alla data di nascita ed al sesso effettivi, della rendita assicurata.

Art. 3 La durata del contratto ed i requisiti soggettivi

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato e, in caso, dell'Assicurato reversionario.

L'età dell'Assicurato, nel momento in cui viene esercitata l'opzione di conversione, deve essere compresa:

- tra i 18 anni e gli 85 anni qualora il Contraente scelga l'opzione prevista al punto A);
- tra i 18 anni e gli 85 anni qualora il Contraente scelga l'opzione prevista al punto B), con un'età dell'Assicurato reversionario compresa tra i 20 anni e gli 85 anni e una differenza massima di età tra i due Assicurati non superiore a 30 anni.

Art. 4 Conversione del capitale derivante dalla prestazione prevista dal contratto originario.

A fronte dell'esercizio dell'opzione di conversione prevista dal contratto originario, il capitale derivante dalla prestazione a scadenza viene convertito in una rendita vitalizia immediata e rivalutabile.

L'importo iniziale della rendita assicurata è determinato in relazione alla forma di rendita (per la forma di rendita reversibile, anche in funzione della quota di reversibilità), alla rateazione prescelta, al sesso, all'anno di nascita, all'età dell'Assicurato e, in caso, dell'Assicurato reversionario.

Art. 5 Costi

Per far fronte ai costi gravanti sul contratto, la Compagnia preleverà da ogni rata di rendita corrisposta una percentuale pari all'1% a titolo di spese di erogazione della rendita.

E' prevista inoltre una commissione pari all'1% trattenuta annualmente sul rendimento realizzato da BERICAPITAL.

Art. 6 Il riscatto

Non è ammessa la possibilità di riscatto.

Art. 7 I prestiti

A fronte della presente polizza non possono essere concessi prestiti.

Art. 8 La rivalutazione annua della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, la rendita assicurata in vigore nel periodo annuale precedente verrà rivalutata in base al tasso annuo successivamente definito.

La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede la ricorrenza annuale del contratto, il rendimento annuo da attribuire al contratto. Esso viene determinato sottraendo al rendimento medio della Gestione Separata BERICAPITAL un'aliquota pari all'1%. Il rendimento medio della gestione separata BERICAPITAL, quale definito al punto 4 del Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono il terzo mese antecedente alla ricorrenza annuale di riferimento.

Il tasso annuo di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno, al tasso tecnico del 2%, la differenza tra il rendimento attribuito di cui sopra ed il suddetto tasso tecnico.

La rivalutazione avviene aggiungendo alla rendita assicurata gli interessi calcolati in base al tasso annuo di rivalutazione.

In ogni caso la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto non può essere inferiore allo 0%.

Art. 9 I Beneficiari

Il Beneficiario della prestazione coincide con l'Assicurato stesso. In caso di rendita vitalizia reversibile su un secondo Assicurato (opzione B) definita all'Art.1), i Beneficiari designati sono entrambi gli Assicurati. In questo caso, al momento del decesso del primo Assicurato, diventa Beneficiario il secondo Assicurato designato (reversionario). Il Contraente designa i Beneficiari e non può più modificare tale designazione.

Art. 10 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

Art. 11 I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta

Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario. Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario (IBAN) sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.

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

Per il pagamento della rendita la Compagnia richiederà, annualmente, il certificato di esistenza in vita dell'Assicurato. In caso di scelta dell'opzione B) (così come definita all'Art.1), la Compagnia richiederà dopo il decesso del primo Assicurato i seguenti documenti:

- certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita);
- annualmente, certificato di esistenza in vita dell'Assicurato reversionario;
- fotocopia del documento di riconoscimento in corso di validità e del codice fiscale del Beneficiario (Assicurato reversionario).

La rendita viene corrisposta a partire dal mese successivo la data di esercizio dell'opzione di conversione se il Contraente ha scelto l'erogazione della rendita mensile, a partire dal terzo mese se ha scelto l'erogazione trimestrale, a partire dal sesto mese se ha scelto l'erogazione semestrale oppure al primo anniversario della data di esercizio dell'opzione di conversione se ha scelto l'erogazione della rendita annuale.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta e fermo quanto sopra indicato, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente e/o dei Beneficiari.

L'erogazione della rendita cessa in caso di decesso dell'Assicurato (o in caso di decesso dell'Assicurato reversionario).

Art. 12 Conflitto di interessi

Al fine di perseguire i migliori rendimenti della gestione interna separata Bericapital, la Compagnia si riserva di iscrivere negli attivi di quest'ultima strumenti finanziari emessi da società facenti parte del medesimo Gruppo di appartenenza. In ogni caso Berica Vita, pur in presenza di un potenziale conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti. Le eventuali commissioni pagate alla Compagnia in relazione alle quote di OICR iscritte nella gestione interna separata sono riconosciute alla stessa e quindi concorrono alla determinazione dei suoi rendimenti annui. La Compagnia si impegna, in ogni caso, ad ottenere per il Contraente il miglior risultato possibile indipendentemente dall'esistenza degli accordi di cui sopra.

Art. 13 Le tasse e le imposte

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

Art. 14 I riferimenti a norme di legge

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto valgono le norme della legge italiana.

Art. 15 Il Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il foro giudiziario competente è quello del luogo in cui il Contraente o il Beneficiario ha la residenza o il domicilio.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA BERICAPITAL

1. Berica vita S.p.A. istituisce una speciale forma di gestione degli attivi, separata da quella delle altre attività della Compagnia, con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26 marzo 1987 e ad eventuali successive disposizioni. Essa viene contraddistinta con il nome BERICAPITAL.

Il valore delle attività gestite sarà non inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di BERICAPITAL.

2. La gestione di BERICAPITAL è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione Contabile iscritta all'Albo di cui all'art. 161 del D. Lgs. 24/02/1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di BERICAPITAL al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a BERICAPITAL, il rendimento medio di BERICAPITAL realizzato nell'esercizio, quale descritto al seguente punto, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche, quale descritta al punto 1.

3. L'esercizio di BERICAPITAL da sottoporre a certificazione coincide con l'anno solare.

4. All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento medio di BERICAPITAL realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario di BERICAPITAL al valore medio degli investimenti di BERICAPITAL.

Per risultato finanziario di BERICAPITAL si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da BERICAPITAL compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti, degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in BERICAPITAL e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in BERICAPITAL per i beni già di proprietà della Compagnia. Per valore medio degli investimenti di BERICAPITAL si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di BERICAPITAL. La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di BERICAPITAL.

5. La Compagnia si riserva di apportare al punto 4 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

TABELLA A
RENDITA ANNUA IMMEDIATA RIVALUTABILE NON REVERSIBILE
PAGATA IN RATE POSTICIPATE
VALORI DELLA RENDITA OTTENIBILE CON UN CAPITALE DI 1.000,00 EURO

SESSO FEMMINILE

Età dell'Assicurato	Rateazione			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
18	26,60	26,40	26,30	26,20
19	26,70	26,60	26,50	26,40
20	26,90	26,70	26,60	26,60
21	27,10	26,90	26,80	26,80
22	27,30	27,10	27,00	27,00
23	27,50	27,30	27,20	27,20
24	27,70	27,50	27,40	27,40
25	27,90	27,70	27,60	27,60
26	28,20	28,00	27,90	27,80
27	28,40	28,20	28,10	28,00
28	28,60	28,40	28,30	28,30
29	28,90	28,70	28,60	28,50
30	29,10	28,90	28,80	28,80
31	29,40	29,20	29,10	29,00
32	29,70	29,50	29,40	29,30
33	30,00	29,80	29,60	29,60
34	30,30	30,10	29,90	29,90
35	30,60	30,40	30,20	30,20
36	30,90	30,70	30,60	30,50
37	31,30	31,00	30,90	30,80
38	31,60	31,40	31,20	31,20
39	32,00	31,70	31,60	31,50
40	32,40	32,10	32,00	31,90
41	32,80	32,50	32,30	32,30
42	33,20	32,90	32,80	32,70
43	33,60	33,30	33,20	33,10
44	34,10	33,80	33,60	33,50
45	34,50	34,20	34,10	34,00
46	35,00	34,70	34,60	34,50
47	35,50	35,20	35,10	35,00
48	36,10	35,80	35,60	35,50
49	36,60	36,30	36,10	36,00
50	37,20	36,90	36,70	36,60

SESSO FEMMINILE

Età dell'Assicurato	Rateazione			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
51	37,90	37,50	37,30	37,20
52	38,50	38,20	38,00	37,80
53	39,20	38,80	38,60	38,50
54	39,90	39,60	39,40	39,20
55	40,70	40,30	40,10	40,00
56	41,50	41,10	40,90	40,80
57	42,40	42,00	41,70	41,60
58	43,30	42,80	42,60	42,50
59	44,30	43,80	43,60	43,40
60	45,30	44,80	44,60	44,40
61	46,40	45,90	45,60	45,50
62	47,60	47,00	46,80	46,60
63	48,90	48,30	48,00	47,80
64	50,20	49,60	49,30	49,10
65	51,60	51,00	50,60	50,40
66	53,10	52,40	52,10	51,90
67	54,80	54,00	53,70	53,40
68	56,50	55,70	55,30	55,10
69	58,40	57,60	57,10	56,90
70	60,40	59,50	59,10	58,80
71	62,60	61,70	61,20	60,90
72	65,00	64,00	63,40	63,10
73	67,60	66,50	65,90	65,50
74	70,40	69,20	68,60	68,20
75	73,50	72,20	71,50	71,10
76	76,90	75,50	74,80	74,30
77	80,70	79,10	78,30	77,80
78	84,80	83,00	82,20	81,60
79	89,30	87,30	86,40	85,80
80	94,30	92,10	91,00	90,30
81	99,70	97,20	96,10	95,30
82	105,70	102,90	101,60	100,70
83	112,30	109,20	107,70	106,80
84	119,70	116,20	114,50	113,40
85	127,80	123,80	121,90	120,60

TABELLA A
RENDITA ANNUA IMMEDIATA RIVALUTABILE NON REVERSIBILE
PAGATA IN RATE POSTICIPATE
VALORI DELLA RENDITA OTTENIBILE CON UN CAPITALE DI 1.000,00 EURO

SESSO MASCHILE

Età dell'Assicurato	Rateazione			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
18	27,40	27,20	27,20	27,10
19	27,60	27,40	27,40	27,30
20	27,80	27,70	27,60	27,50
21	28,10	27,90	27,80	27,70
22	28,30	28,10	28,00	27,90
23	28,50	28,30	28,20	28,10
24	28,80	28,60	28,50	28,40
25	29,00	28,80	28,70	28,60
26	29,30	29,10	28,90	28,90
27	29,50	29,30	29,20	29,10
28	29,80	29,60	29,50	29,40
29	30,10	29,90	29,80	29,70
30	30,40	30,20	30,10	30,00
31	30,70	30,50	30,40	30,30
32	31,00	30,80	30,70	30,60
33	31,40	31,10	31,00	30,90
34	31,70	31,50	31,30	31,30
35	32,10	31,80	31,70	31,60
36	32,50	32,20	32,10	32,00
37	32,90	32,60	32,50	32,40
38	33,30	33,00	32,90	32,80
39	33,70	33,40	33,30	33,20
40	34,20	33,90	33,70	33,60
41	34,60	34,30	34,20	34,10
42	35,10	34,80	34,70	34,60
43	35,70	35,30	35,20	35,10
44	36,20	35,90	35,70	35,60
45	36,80	36,50	36,30	36,20
46	37,40	37,00	36,90	36,80
47	38,00	37,70	37,50	37,40
48	38,70	38,30	38,10	38,00
49	39,40	39,00	38,80	38,70
50	40,20	39,80	39,60	39,40

SESSO MASCHILE

Età dell'Assicurato	Rateazione			
	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
51	41,00	40,50	40,30	40,20
52	41,80	41,30	41,10	41,00
53	42,70	42,20	42,00	41,80
54	43,60	43,10	42,90	42,70
55	44,60	44,10	43,80	43,70
56	45,60	45,10	44,90	44,70
57	46,70	46,20	45,90	45,80
58	47,90	47,40	47,10	46,90
59	49,20	48,60	48,30	48,10
60	50,50	49,90	49,60	49,40
61	52,00	51,30	51,00	50,70
62	53,50	52,80	52,40	52,20
63	55,10	54,40	54,00	53,80
64	56,90	56,10	55,70	55,40
65	58,70	57,90	57,40	57,20
66	60,70	59,80	59,30	59,10
67	62,80	61,90	61,40	61,10
68	65,10	64,10	63,60	63,20
69	67,60	66,50	65,90	65,60
70	70,30	69,00	68,40	68,00
71	73,10	71,80	71,10	70,70
72	76,20	74,80	74,10	73,60
73	79,60	78,00	77,20	76,70
74	83,20	81,50	80,70	80,10
75	87,20	85,30	84,40	83,80
76	91,60	89,50	88,50	87,90
77	96,40	94,10	93,00	92,30
78	101,60	99,10	97,80	97,00
79	107,20	104,40	103,00	102,10
80	113,20	110,10	108,50	107,60
81	119,70	116,20	114,50	113,40
82	126,80	122,90	121,00	119,80
83	134,60	130,20	128,10	126,70
84	143,20	138,20	135,90	134,30
85	152,70	147,00	144,40	142,60