

due per te

**BARCLAYS
BANK
FINANZIA
IL TUO
FUTURO**

**HELVETIA
TE LO
ASSI-CURA**

Contratto di Assicurazione Temporanea in Caso di Morte

Il presente Fascicolo informativo, contenente Nota informativa, Condizioni di assicurazione, Glossario e Modulo di proposta, deve essere consegnato al contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia

famiglia protetta

FAMIGLIA PROTETTA

NOTA INFORMATIVA

Assicurazione temporanea a premio unico e a capitale decrescente

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 quattro sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONI
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE
- D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali.

a) Denominazione e forma giuridica.

Helvetia Vita è una società per azioni di diritto italiano del Gruppo Assicurativo Svizzero Helvetia.

b) Indirizzo della Sede Legale, della Sede Sociale e della Direzione Generale.

Sede Legale, Sede Sociale e Direzione Generale sono in Italia, via Giovan Battista Cassinis 21 – 20139 Milano.

c) Recapito telefonico, sito internet e indirizzo di posta elettronica.

Telefono +39 02 5351.1 – Fax +39 02 537289 / 5351352 – Sito internet: www.helvetia.it - Posta elettronica: direzione.vita@helvetia.it

d) Estremi del provvedimento di autorizzazione all'esercizio.

Helvetia Vita S.p.A. è un'impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto ministeriale n. 17266 del 2.11.1987, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 263 del 10.11.1987.

e) Denominazione ed indirizzo della società di revisione dell'impresa.

La società di revisione dell'impresa è KPMG S.p.A., via Vittor Pisani 25, 20124 Milano

2. Conflitto di interessi.

Non sono presenti situazioni di conflitto di interesse derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte.

Famiglia Protetta è un'assicurazione temporanea in caso di morte dell'assicurato.

La Compagnia che presta l'assicurazione temporanea qui descritta è Helvetia Vita S.p.A.: è una particolare forma di assicurazione sulla vita con premio unico, destinata ai sottoscrittori di un mutuo contratto con Barclays Bank PLC, in virtù di una Convenzione tra l'Istituto di Credito e l'Impresa di Assicurazione.

Il presente contratto prevede una durata pari a quella originariamente fissata per il mutuo sottoscritto dall'Assicurato con Barclays Bank PLC, con un massimo di 40 anni, a seconda della specifica tariffa. L'età dell'Assicurato deve essere superiore o uguale a 18 anni.

Famiglia Protetta è disponibile in quattro diverse versioni tutte a premio unico; ciascuna tariffa è associata a mutui con diversi tipi di ammortamento in base ai codici convenzione riportati sulla scheda di adesione, vale a dire:

1. un capitale decrescente pari al debito residuo di un piano di ammortamento di un mutuo a rate costanti (ammortamento francese - tar. 615 abbinata alla convenzione 1505/1), per una durata massima di 40 anni;

2. un capitale pari al capitale iniziale per i primi 36 mesi e successivamente decrescente pari al debito residuo di un piano di ammortamento di un mutuo a rate costanti (ammortamento francese con le prime 36 rate uguali agli interessi - tar. 616 abbinata alle convenzioni 1505/4 e 1505/5);

3. un capitale mensilmente decrescente pari al debito residuo di un piano di ammortamento di un mutuo a rate crescenti in progressione aritmetica - tar. 617 abbinata alla convenzione 1505/2;

4. un capitale decrescente secondo la regola che riportiamo qui di seguito (tar. 618 abbinata alle convenzioni 1505/3 e 1505/6):

- per una durata di 25 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 5 anni), all'90% (fino ai 10), all'75% (fino ai 15), al 55% (fino ai 20), e al 30% entro il 25° anno;
- per una durata di 20 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 5 anni), all'85% (fino ai 10), al 65% (fino ai 15), al 35% (fino ai 20);
- se la durata è 15 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 5 anni), al 75% (fino ai 10), al 40% (fino ai 15);
- se la durata è 10 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 5 anni) e al 50% (per i successivi).

5. un capitale decrescente secondo la seguente regola (tariffa 622 abbinata alla convenzione 1505/7):

- per una durata di 10 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 3 anni), al 75% (fino ai 6) e al 40% (fino ai 10).

Tale soluzione prevede il pagamento dei capitali sopraindicati, nel corso della durata originale del mutuo, in luogo del debito residuo; evidenziamo la possibilità che, per effetto della variazione del tasso o della durata, il debito residuo possa risultare superiore al capitale in quel momento assicurato il cui pagamento è garantito dalla polizza.

In particolare, in caso di abbinamento ad un mutuo a tasso variabile, a rata costante e durata variabile la prestazione assicurata è garantita qualora il decesso avvenga prima della scadenza originariamente pattuita.

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

La Compagnia garantisce al Beneficiario designato la corresponsione di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale.

L'assicurato coincide con il chi ha contratto un mutuo con Barclays Bank PLC per l'acquisto della propria abitazione.

Helvetia Vita corrisponderà ai beneficiari un capitale al verificarsi della premorienza del soggetto assicurato.

I designati sono Barclays Bank PLC per la parte concernente il debito residuo del piano di finanziamento; gli eredi legittimi dell'assicurato in parti uguali per l'eventuale eccedenza. In tale evenienza, Helvetia Vita liquiderà tempestivamente a Barclays Bank PLC il valore del debito residuo del mutuo contratto dal Contraente/ Assicurato; nell'eventualità che il capitale assicurato alla data del decesso sia superiore al valore del debito residuo predetto, Helvetia Vita liquiderà la differenza agli eredi legittimi dell'assicurato.

Il beneficio così attribuito è irrevocabile a meno di una consensuale manifestazione di volontà da parte di Barclays Bank PLC e del Contraente.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto questo si intenderà estinto ed i premi acquisiti dalla Compagnia.

In base alle risposte fornite con il questionario sanitario, all'età, al sesso, allo stato di salute, a particolari professioni o ad attività sportive dell'assicurato, può essere richiesta l'effettuazione di una visita medica, nonché di eventuali ulteriori esami anamnestici.

Una particolare limitazione delle garanzie è prevista per le patologie connesse alla "sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS)", qualora l'Assicurato non si sottoponga ad apposito test.

In tale caso qualora il decesso dell'assicurato avvenga entro i primi cinque anni dal perfezionamento della polizza e sia conseguente alla sindrome da immunodeficienza acquisita, ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non verrà pagato.

Vi sono inoltre ulteriori cause di mancata operatività della garanzia: a tal scopo si rimanda alle Condizioni di Polizza, come riportato all'Art. 4 delle Condizioni stesse.

Si sottolinea la **necessità del contraente di leggere le raccomandazioni e avvertenze contenute in proposta relative alla compilazione del questionario sanitario.**

L'indicazione inesatta dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme assicurate dal Contraente.

La dichiarazione di buona salute ed il questionario anamnestico sono parte integrante del documento di polizza.

4. Premi.

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età e sesso dell'assicurato, al suo stato di salute, ed alle attività professionali e sportive svolte.

La valutazione dell'esistenza del rischio attinente lo stato di salute, la professione e le attività sportive dell'assicurato, comporteranno l'applicazione di eventuali sovrappremi.

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione, secondo la tariffa prescelta, di un premio unico.

Il pagamento del premio avviene in via anticipata in un'unica soluzione all'atto della stipula, per il tramite di Barclays Bank PLC.

TABELLE ILLUSTRATIVE DEI PREMI DEI CONTRATTI DI PURO RISCHIO Assicurazione temporanea per il caso di morte

PRESTAZIONE: CAPITALE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Questo prodotto prevede una diversa tariffazione per un assicurato di sesso maschile o femminile.

Tariffa 615.

Importi di premio in euro.

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: M

Età	Durata (anni)					
	5	10	15	20	25	30
30	237,5	457,5	689,0	970,5	1.338,0	1.835,5
35	233,5	490,0	817,5	1.256,0	1.856,5	2.691,0
40	299,5	692,0	1.223,0	1.954,0	2.972,5	4.359,5
45	486,5	1.135,5	2.030,0	3.277,5	4.971,5	7.195,5
50	797,0	1.895,5	3.427,0	5.498,5	8.206,5	11.712,5

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: F

età	Durata (anni)					
	5	10	15	20	25	30
30	84,5	176,5	286,5	427,5	611,0	849,5
35	106,0	234,5	403,5	624,5	912,5	1.290,0
40	154,0	358,0	626,0	974,5	1.432,0	2.044,0
45	253,5	577,5	999,5	1.554,0	2.297,0	3.326,5
50	391,5	900,0	1.571,5	2.474,0	3.728,5	5.519,5

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: M

età	Durata (anni)					
	5	10	15	20	25	30
30	475,0	915,0	1.378,0	1.941,0	2.676,0	3.671,0
35	467,0	980,0	1.635,0	2.512,0	3.713,0	5.382,0
40	599,0	1.384,0	2.446,0	3.908,0	5.945,0	8.719,0
45	973,0	2.271,0	4.060,0	6.555,0	9.943,0	14.391,0
50	1.594,0	3.791,0	6.854,0	10.997,0	16.413,0	23.425,0

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: F

età	Durata (anni)					
	5	10	15	20	25	30
30	169,0	353,0	573,0	855,0	1.222,0	1.699,0
35	212,0	469,0	807,0	1.249,0	1.825,0	2.580,0
40	308,0	716,0	1.252,0	1.949,0	2.864,0	4.088,0
45	507,0	1.155,0	1.999,0	3.108,0	4.594,0	6.653,0
50	783,0	1.800,0	3.143,0	4.948,0	7.457,0	11.039,0

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: M

età	Durata (anni)					
	5	10	15	20	25	30
30	950,0	1.830,0	2.756,0	3.882,0	5.352,0	7.342,0
35	934,0	1.960,0	3.270,0	5.024,0	7.426,0	10.764,0
40	1.198,0	2.768,0	4.892,0	7.816,0	11.890,0	17.438,0
45	1.946,0	4.542,0	8.120,0	13.110,0	19.886,0	28.782,0
50	3.188,0	7.582,0	13.708,0	21.994,0	32.826,0	46.850,0

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: F

età	Durata (anni)					
	5	10	15	20	25	30
30	338,0	706,0	1.146,0	1.710,0	2.444,0	3.398,0
35	424,0	938,0	1.614,0	2.498,0	3.650,0	5.160,0
40	616,0	1.432,0	2.504,0	3.898,0	5.728,0	8.176,0
45	1.014,0	2.310,0	3.998,0	6.216,0	9.188,0	13.306,0
50	1.566,0	3.600,0	6.286,0	9.896,0	14.914,0	22.078,0

Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti ad esempio alla professione ed allo stato di salute dell'assicurato, che possono essere effettuate dall'impresa solo dopo che l'assicurato abbia reso le necessarie informazioni e compilato il questionario sanitario (o, nei casi previsti, si sia assoggettato a visita medica).

Tariffa 616.

Importi di premio in euro.

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: M

Età	Durata (anni)				
	10	15	20	25	30
30	550,5	767,5	1.039,5	1.400,5	1.893,0
35	592,5	915,0	1.350,0	1.947,5	2.780,0
40	842,5	1.372,0	2.102,0	3.118,5	4.502,0
45	1.382,0	2.273,5	3.517,0	5.202,0	7.409,0
50	2.298,0	3.821,0	5.873,0	8.544,5	

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: F

età	Durata (anni)				
	10	15	20	25	30
30	214,0	321,0	460,0	642,5	879,0
35	285,5	453,5	673,5	959,5	1.336,0
40	437,5	703,5	1.050,0	1.505,5	2.115,5
45	704,0	1.121,5	1.672,0	2.411,0	3.437,0
50	1.095,0	1.760,5	2.657,0	3.905,5	

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: M

Età	Durata (anni)				
	10	15	20	25	30
30	1.101,0	1.535,0	2.079,0	2.801,0	3.786,0
35	1.185,0	1.830,0	2.700,0	3.895,0	5.560,0
40	1.685,0	2.744,0	4.204,0	6.237,0	9.004,0
45	2.764,0	4.547,0	7.034,0	10.404,0	14.818,0
50	4.596,0	7.642,0	11.746,0	17.089,0	

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: F

età	Durata (anni)				
	10	15	20	25	30
30	428,0	642,0	920,0	1.285,0	1.758,0
35	571,0	907,0	1.347,0	1.919,0	2.672,0
40	875,0	1.407,0	2.100,0	3.011,0	4.231,0
45	1.408,0	2.243,0	3.344,0	4.822,0	6.874,0
50	2.190,0	3.521,0	5.314,0	7.811,0	

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: M

Età	Durata (anni)				
	10	15	20	25	30
30	2.202,0	3.070,0	4.158,0	5.602,0	7.572,0
35	2.370,0	3.660,0	5.400,0	7.790,0	11.120,0
40	3.370,0	5.488,0	8.408,0	12.474,0	18.008,0
45	5.528,0	9.094,0	14.068,0	20.808,0	29.636,0
50	9.192,0	15.284,0	23.492,0	34.178,0	

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: F

età	Durata (anni)				
	10	15	20	25	30
30	856,0	1.284,0	1.840,0	2.570,0	3.516,0
35	1.142,0	1.814,0	2.694,0	3.838,0	5.344,0
40	1.750,0	2.814,0	4.200,0	6.022,0	8.462,0
45	2.816,0	4.486,0	6.688,0	9.644,0	13.748,0
50	4.380,0	7.042,0	10.628,0	15.622,0	

Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti ad esempio alla professione ed allo stato di salute dell'assicurato, che possono essere effettuate dall'impresa solo dopo che l'assicurato abbia reso le necessarie informazioni e compilato il questionario sanitario (o, nei casi previsti, si sia assoggettato a visita medica).

Tariffa 617.

Importi di premio in euro.

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: M

Età	Durata (anni)					
	5	10	15	20	25	30
30	279,5	511,0	725,5	962,0	1.244,5	1.591,0
35	274,5	547,0	859,5	1.238,5	1.705,0	2.292,5
40	352,0	774,5	1.287,5	1.921,5	2.718,0	3.698,0
45	572,0	1.272,0	2.136,0	3.221,0	4.549,0	6.120,0
50	936,0	2.123,0	3.608,0	5.412,0	7.529,5	

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: F

	Durata (anni)					
età	5	10	15	20	25	30
30	99,5	197,0	301,5	422,5	565,0	732,0
35	125,0	262,5	424,5	616,0	840,0	1.105,0
40	181,0	401,0	659,5	961,0	1.317,0	1.746,0
45	298,5	647,5	1.052,5	1.532,0	2.110,0	2.832,0
50	460,5	1.008,0	1.655,0	2.435,5	3.413,5	

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: M

	Durata (anni)					
età	5	10	15	20	25	30
30	559,0	1.022,0	1.451,0	1.924,0	2.489,0	3.182,0
35	549,0	1.094,0	1.719,0	2.477,0	3.410,0	4.585,0
40	704,0	1.549,0	2.575,0	3.843,0	5.436,0	7.396,0
45	1.144,0	2.544,0	4.272,0	6.442,0	9.098,0	12.240,0
50	1.872,0	4.246,0	7.216,0	10.824,0	15.059,0	

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: F

	Durata (anni)					
età	5	10	15	20	25	30
30	199,0	394,0	603,0	845,0	1.130,0	1.464,0
35	250,0	525,0	849,0	1.232,0	1.680,0	2.210,0
40	362,0	802,0	1.319,0	1.922,0	2.634,0	3.492,0
45	597,0	1.295,0	2.105,0	3.064,0	4.220,0	5.664,0
50	921,0	2.016,0	3.310,0	4.871,0	6.827,0	

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: M

	Durata (anni)					
età	5	10	15	20	25	30
30	1.118,0	2.044,0	2.902,0	3.848,0	4.978,0	6.364,0
35	1.098,0	2.188,0	3.438,0	4.954,0	6.820,0	9.170,0
40	1.408,0	3.098,0	5.150,0	7.686,0	10.872,0	14.792,0
45	2.288,0	5.088,0	8.544,0	12.884,0	18.196,0	24.480,0
50	3.744,0	8.492,0	14.432,0	21.648,0	30.118,0	

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: F

	Durata (anni)					
età	5	10	15	20	25	30
30	398,0	788,0	1.206,0	1.690,0	2.260,0	2.928,0
35	500,0	1.050,0	1.698,0	2.464,0	3.360,0	4.420,0
40	724,0	1.604,0	2.638,0	3.844,0	5.268,0	6.984,0
45	1.194,0	2.590,0	4.210,0	6.128,0	8.440,0	11.328,0
50	1.842,0	4.032,0	6.620,0	9.742,0	13.654,0	

Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti ad esempio alla professione ed allo stato di salute dell'assicurato, che possono essere effettuate dall'impresa solo dopo che l'assicurato abbia reso le necessarie informazioni e compilato il questionario sanitario (o, nei casi previsti, si sia assoggettato a visita medica).

Tariffa 618.*Importi di premio in euro.*

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: M

Età	Durata (anni)			
	10	15	20	25
30	593,5	829,5	1.133,5	1.486,5
35	652,0	1.013,0	1.496,0	2.078,5
40	940,0	1.525,0	2.329,0	3.282,5
45	1.535,0	2.514,5	3.834,5	5.304,5
50	2.547,0	4.164,5	6.207,0	8.318,5

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: F

età	Durata (anni)			
	10	15	20	25
30	234,5	353,0	510,5	690,0
35	316,5	505,0	750,5	1.031,5
40	487,5	782,5	1.167,0	1.608,5
45	781,0	1.242,5	1.846,5	2.553,0
50	1.214,0	1.943,0	2.915,0	4.068,0

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: M

età	Durata (anni)			
	10	15	20	25
30	1.187,0	1.659,0	2.267,0	2.973,0
35	1.304,0	2.026,0	2.992,0	4.157,0
40	1.880,0	3.050,0	4.658,0	6.565,0
45	3.070,0	5.029,0	7.669,0	10.609,0
50	5.094,0	8.329,0	12.414,0	16.637,0

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: F

età	Durata (anni)			
	10	15	20	25
30	469,0	706,0	1.021,0	1.380,0
35	633,0	1.010,0	1.501,0	2.063,0
40	975,0	1.565,0	2.334,0	3.217,0
45	1.562,0	2.485,0	3.693,0	5.106,0
50	2.428,0	3.886,0	5.830,0	8.136,0

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: M

età	Durata (anni)			
	10	15	20	25
30	2.374,0	3.318,0	4.534,0	5.946,0
35	2.608,0	4.052,0	5.984,0	8.314,0
40	3.760,0	6.100,0	9.316,0	13.130,0
45	6.140,0	10.058,0	15.338,0	21.218,0
50	10.188,0	16.658,0	24.828,0	33.274,0

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: F

età	Durata (anni)			
	10	15	20	25
30	938,0	1.412,0	2.042,0	2.760,0
35	1.266,0	2.020,0	3.002,0	4.126,0
40	1.950,0	3.130,0	4.668,0	6.434,0
45	3.124,0	4.970,0	7.386,0	10.212,0
50	4.856,0	7.772,0	11.660,0	16.272,0

Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti ad esempio alla professione ed allo stato di salute dell'assicurato, che possono essere effettuate dall'impresa solo dopo che l'assicurato abbia reso le necessarie informazioni e compilato il questionario sanitario (o, nei casi previsti, si sia assoggettato a visita medica).

Tariffa 622.

Importi di premio in euro.

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: M

Capitale assicurato: € 50.000

Sesso: F

età	Durata (anni)
	10
30	545,0
35	593,5
40	849,5
45	1.387,0
50	2.301,5

Età	Durata (anni)
	10
30	214,0
35	287,0
40	440,5
45	707,0
50	1.099,0

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: M

Capitale assicurato: € 100.000

Sesso: F

età	Durata (anni)
	10
30	1.090,0
35	1.187,0
40	1.699,0
45	2.774,0
50	4.603,0

Età	Durata (anni)
	10
30	428,0
35	574,0
40	881,0
45	1.414,0
50	2.198,0

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: M

Capitale assicurato: € 200.000

Sesso: F

età	Durata (anni)
	10
30	2.180,0
35	2.374,0
40	3.398,0
45	5.548,0
50	9.206,0

Età	Durata (anni)
	10
30	856,0
35	1.148,0
40	1.762,0
45	2.828,0
50	4.396,0

Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti ad esempio alla professione ed allo stato di salute dell'assicurato, che possono essere effettuate dall'impresa solo dopo che l'assicurato abbia reso le necessarie informazioni e compilato il questionario sanitario (o, nei casi previsti, si sia assoggettato a visita medica).

C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE.

6. Costi

6.1 Costi gravanti direttamente sul contraente

6.1.1 Costi gravanti sul premio

Il premio unico pagato è comprensivo delle spese relative alla acquisizione ed alla gestione del contratto.

La quantificazione delle spese summenzionate è la seguente:

COSTI	% del premio versato
Spese di acquisto	23,0%
Spese di gestione	2,0%
Spese di recesso	nessuna

7. Misure e modalità di eventuali sconti.

Il prodotto in questione non consente sconti di premio.

8. Regime fiscale.

Imposta sui premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Detraibilità fiscale dei premi

Le assicurazioni per il caso di morte danno diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge (attualmente, una percentuale di detraibilità del 19% per un massimo di versamento annuo di 1.291,14 Euro).

Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta di successione.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'articolo 1923 c.c. le somme dovute dalla Compagnia al Beneficiario non sono pignorabili e sequestrabili.

Diritto proprio del Beneficiario

Al momento della designazione, il Beneficiario acquista un diritto proprio nei confronti della Compagnia e pertanto le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette ad alcuna tassazione.

D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

9. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è concluso e produce i propri effetti, sempre che sia stato pagato il premio, dal momento in cui il Contraente ha ricevuto l'accettazione scritta della proposta da parte della Compagnia. Se, tuttavia, la proposta contiene l'indicazione di una data di decorrenza successiva, il

contratto produrrà effetti dalle ore ventiquattro di tale ultima data, sempre che la Compagnia non comunichi prima, per iscritto, il proprio rifiuto a contrarre.

La copertura assicurativa di Famiglia Protetta (per capitali assicurati non eccedenti Euro 207.000) ha efficacia dalle ore 24.00 del giorno di effettiva erogazione del mutuo, a condizione che le risposte riportate nella richiesta di adesione non evidenzino problematiche connesse allo stato di salute dell'Assicurando ed allo svolgimento, da parte dello stesso, di attività professionali o sportive pericolose, che implicano l'applicazione dei relativi sovrappremi.

Non è dunque previsto un periodo di carenza, ad eccezione del decesso dell'Assicurato per AIDS (come indicato all'articolo 4 delle Condizioni).

In caso contrario la copertura sarà subordinata ad una esplicita comunicazione di Helvetia Vita S.p.A. che potrà richiedere preventivamente tutti gli accertamenti del caso.

10. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

In caso di anticipata risoluzione del contratto di mutuo tra l'Assicurato e Barclays Bank PLC, la Banca comunicherà tempestivamente tale cessazione ad Helvetia Vita S.p.A., autorizzando la modifica del beneficio in capo agli eredi legittimi dell'Assicurato.

11. Riscatto e riduzione

Riscatto e riduzione non sono previsti per questa tipologia contrattuale.

12. Revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta fino a quando il contratto non è concluso inviando comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.

La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, senza trattenuta alcuna.

13. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso. Entro tale termine il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.

La notifica di recesso libera le parti da qualunque obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la lettera raccomandata.

La Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, rimborserà al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, senza trattenuta alcuna.

14. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.

In caso di decesso dell'Assicurato, gli interessati devono inviare una richiesta scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a Helvetia Vita S.p.A, Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano (Italia), allegando la documentazione indicata all'Art. 7 delle Condizioni di Polizza.

Il pagamento della prestazione caso morte sarà effettuato dalla Compagnia entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

In deroga dell'Art. 2952 del Codice Civile il diritto alla prestazione deve essere esercitato entro 2 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (viene dunque esteso di 12 ulteriori mesi rispetto al citato articolo).

15. Legge applicabile al contratto.

Al contratto si applica la legge italiana. Le parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione, sulla quale comunque prevarranno le norme imperative di diritto italiano.

16. Lingua in cui è redatto il contratto.

Il contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione.

17. Reclami.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:

**HELVETIA VITA S.p.A.
Ufficio Reclami
Via Giovan Battista Cassinis, 21 – 20139 Milano – Italia.
Fax 02/5351794
E-mail: reclami@helvetia.it**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

18. Informativa in corso di contratto

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

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

**Il Direttore Generale
Franco Armeni**



CONDIZIONI CONTRATTUALI

Art. 1 Obblighi della Società

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla polizza e dalle appendici da essa firmate.

Art. 2 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte, complete e veritiere.

Trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione, il contratto non è contestabile per le dichiarazioni inesatte o reticenti dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o malafede.

Art. 3 Oggetto del contratto

Il presente contratto viene stipulato all'atto della concessione del mutuo del Contraente/ Assicurato in una delle seguenti versioni:

- a. un capitale decrescente pari al debito residuo di un piano di ammortamento di un mutuo a rate costanti (ammortamento francese - tar. 615 abbinata alla convenzione 1505/1), per una durata massima di 40 anni;
- b. un capitale pari al capitale iniziale per i primi 36 mesi e successivamente decrescente pari al debito residuo di un piano di ammortamento di un mutuo a rate costanti (ammortamento francese con le prime 36 rate uguali agli interessi - tar. 616 abbinata alle convenzioni 1505/4 e 1505/5);
- c. un capitale mensilmente decrescente pari al debito residuo di un piano di ammortamento di un mutuo a rate crescenti in progressione aritmetica - tar. 617 abbinata alla convenzione 1505/2;
- d. un capitale decrescente secondo la regola che riportiamo qui di seguito (tar. 618 abbinata alle convenzioni 1505/3 e 1505/6):
 - per una durata di 25 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 5 anni), all'90% (fino ai 10), all'75% (fino ai 15), al 55% (fino ai 20), e al 30% entro il 25° anno;
 - per una durata di 20 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 5 anni), all'85% (fino ai 10), al 65% (fino ai 15), al 35% (fino ai 20);
 - se la durata è 15 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 5 anni), al 75% (fino ai 10), al 40% (fino ai 15);
 - se la durata è 10 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 5 anni) e al 50% (per i successivi).
- e. un capitale decrescente secondo la seguente regola (tariffa 622 abbinata alla convenzione 1505/7):
 - per una durata di 10 anni, è pari al 100% del mutuo erogato (per i primi 3 anni), al 75% (fino ai 6) e al 40% (fino ai 10).

La Società in caso di morte dell'Assicurato, qualunque possa esserne la causa – salvo le circostanze previste dal seguente art. 4 – senza limiti territoriali ed indipendentemente dai cambiamenti di professione dell'Assicurato, garantisce il pagamento a Barclays Bank PLC (quale beneficiaria irrevocabile designata dal Contraente/ Assicurato) del capitale sotto indicato:

- in corso di validità del mutuo, il debito residuo del mutuo al momento del decesso (per le tariffe 615, 616 e 617) ovvero il capitale indicato alla lettera d. del presente articolo (per la tariffa 618), ovvero il capitale indicato alla lettera e. del presente articolo (per la tariffa 622);
- in caso di anticipata estinzione del mutuo, il capitale assicurato al momento del decesso, determinato per ciascuna tariffa con le regole del proprio piano di ammortamento in funzione di: durata del contratto, anni e mesi trascorsi dalla stipula, capitale inizialmente assicurati e tasso annuo di interesse pari al 5,79% per le tariffe 615, 616 e 617); per la tariffa 618, anche in caso di anticipata estinzione del mutuo, il capitale assicurato è quello indicato alla lettera d. del presente articolo; per la tariffa 622, anche in caso di anticipata estinzione del mutuo, il capitale assicurato è quello indicato alla lettera e. del presente articolo.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto, questo si intenderà estinto ed il premio pagato resterà acquisito dalla Società.

Il presente contratto non ammette valore di riscatto.

Art. 4 Rischio di morte

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

La piena copertura assicurativa - fino al limite massimo di Euro 207.000 - viene concessa senza visita medica, a condizione che le risposte riportate nella richiesta di adesione non evidenzino problematiche connesse allo stato di salute dell'Assicurando ed allo svolgimento, da parte dello stesso, di attività professionali o sportive pericolose, che implicano l'applicazione dei relativi sovrappremi.

Rimane tuttavia convenuto che qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dal perfezionamento della polizza e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

L'Assicurando può richiedere la piena copertura fin dalla decorrenza, a condizione che si sottoponga al relativo esame (test anti-Hiv) e che il relativo risultato sia negativo.

E' escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione.

Art. 5 Pagamento del premio

Il premio – da versare in un'unica soluzione – deve essere corrisposto al momento della sottoscrizione del rogito notarile e della contestuale sottoscrizione del modulo di adesione individuale all'assicurazione per mezzo di Barclays Bank PLC.

Art. 6 Beneficiari

Il Beneficiario irrevocabile designato dal Contraente/ Assicurato per la parte relativa al debito residuo del mutuo contratto con Barclays Bank PLC è la banca stessa. In caso di eventuale eccedenza dell'importo assicurato rispetto al debito residuo, Beneficiari sono gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali salvo diversa designazione.

Art. 7 Pagamenti della Società

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato deve essere inoltrata alla Società, da parte del Beneficiario, idonea richiesta di rimborso corredata dai seguenti documenti:

- certificato di morte dell'Assicurato;
- relazione medica sulle cause del decesso;
- ulteriore documentazione di carattere sanitario richiesta dalla Società.

La Società effettuerà il pagamento a favore degli aventi diritto entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta.

Decorso tale termine corrisponderà gli interessi moratori, calcolati a partire dal termine stesso, a favore del Beneficiario.

Art. 8 Tasse e imposte

Eventuali tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o del Beneficiario.

Art. 9 Foro competente

Per le controversie giudiziarie relative al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente.

GLOSSARIO (Fonte: ANIA – Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici).

Assicurato: in termini generali, l'assicurato è il soggetto esposto al rischio. Nelle assicurazioni sulla vita, è la persona dalla cui morte o sopravvivenza dipende l'obbligo per l'assicuratore di pagare un capitale o una rendita.

Beneficiario: persona alla quale deve essere corrisposta la prestazione dell'assicuratore qualora si verifichi il rischio assicurato. Nelle assicurazioni sulla vita, la figura del beneficiario può non coincidere con quella del contraente e/o con quella dell'assicurato.

Capitale assicurato: nelle assicurazioni sulla vita è la somma dovuta al beneficiario in alternativa all'erogazione di una rendita vitalizia.

Carenza (periodo di): periodo che può intercorrere tra il momento della stipulazione di un contratto di assicurazione e quello a partire dal quale la garanzia offerta dall'assicuratore diviene concretamente efficace.

Caricamenti: rappresentano la parte del premio versato dal contraente che è destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'impresa di assicurazione.

Condizioni generali di assicurazione: clausole di base previste da un contratto di assicurazione. Esse riguardano gli aspetti generali del contratto, quali il pagamento del premio, la decorrenza della garanzia, la durata del contratto, e possono essere integrate da condizioni speciali e aggiuntive.

Condizioni particolari: insieme di clausole contrattuali, negoziate dalle parti, con le quali si intende ampliare o diminuire la garanzia assicurativa di base prevista dalle condizioni generali.

Contraente: soggetto che stipula il contratto di assicurazione con l'assicuratore e si obbliga a pagare il premio. Il contraente può non coincidere con l'assicurato. Le due figure coincidono quando il contraente assicura un interesse di cui è titolare (ad esempio, un bene di sua proprietà o la propria vita).

Contratto di assicurazione: contratto con il quale l'assicuratore, a fronte del pagamento del premio, si impegna a indennizzare l'assicurato dei danni prodotti da un sinistro oppure a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente la vita umana. Il contratto di assicurazione è dunque uno strumento con il quale l'assicurato trasferisce all'assicuratore un rischio al quale egli è esposto.

Età: l'età assicurativa corrisponde all'età anagrafica arrotondata per difetto o per eccesso all'unità precedente o successiva, utilizzando come discriminante il fatto che l'età dell'Assicurato sia minore o uguale a "N" anni più 6 mesi. Esemplicando: un assicurato di trenta anni e sei mesi ha un'età assicurativa pari a trenta anni; un assicurato di 30 anni, 6 mesi e 1 giorno ha un'età assicurativa di 31 anni.

ISVAP: Istituto di vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo. Ente di diritto pubblico cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione, nonché sugli intermediari di assicurazione (agenti e i broker) e sui periti per la stima dei danni ai veicoli.

Nota informativa: documento che l'assicuratore deve consegnare al contraente prima della conclusione del contratto di assicurazione. La nota informativa contiene informazioni relative all'impresa di assicurazione e informazioni relative al contratto (garanzie ed opzioni, durata del contratto, modalità di versamento dei premi, regime fiscale, legislazione applicabile, reclami in merito al contratto, ecc.).

Polizza caso morte: contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento di un capitale al beneficiario qualora si verifichi la morte dell'assicurato. La polizza caso morte può essere temporanea, se il contratto prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'assicurato avvenga nel corso della durata del contratto; può essere a vita intera, se il pagamento del capitale avviene comunque alla morte dell'assicurato, indipendentemente dal momento nel quale essa si verifica.

Polizza caso vita: contratto di assicurazione sulla vita con il quale l'assicuratore si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'assicurato sia in vita alla scadenza pattuita. Le polizze caso vita possono essere con o senza controassicurazione.

Polizza di assicurazione: documento comprovante l'esistenza ed il contenuto di un contratto di assicurazione. La polizza, sottoscritta da entrambe le parti, viene emessa dall'assicuratore e consegnata al contraente. Nella polizza sono trascritte tutte le condizioni contrattuali, sia quelle generali sia quelle particolari.

Premio: il premio rappresenta il prezzo che il contraente paga per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. Il pagamento del premio costituisce, di regola, condizione di efficacia della garanzia. I premi possono essere: unici, periodici, unici ricorrenti. Il premio, sia esso unico o periodico, può essere rateizzato (o frazionato).

Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

Questionario anamnestico (questionario sanitario): è il documento che il contraente deve compilare prima della stipulazione di un'assicurazione contro i danni alla persona o di un'assicurazione sulla vita del tipo caso morte o del tipo misto. Esso contiene una serie di informazioni relative allo stato di salute ed alle precedenti malattie o infortuni dell'assicurato. Le informazioni fornite dal contraente servono all'assicuratore per valutare il rischio e stabilirne le condizioni di assicurabilità.

Riduzione: in taluni tipi di assicurazioni sulla vita (polizza caso morte a vita intera; polizza caso vita con controassicurazione; polizza mista) facoltà dell'assicurato di conservare tale qualità, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite clausole contrattuali.

Riscatto: in taluni tipi di assicurazioni sulla vita (polizza caso morte a vita intera; polizza caso vita con controassicurazione; polizza mista), è facoltà del contraente di recedere dal contratto, facendosi versare anticipatamente dall'assicuratore il valore di riduzione, calcolato sulla base di apposite clausole contrattuali.

Il presente Fascicolo informativo è stato redatto in Milano nel mese di Febbraio 2007, data dell'ultimo aggiornamento dei dati in esso inclusi.

POLIZZA "FAMIGLIA PROTETTA" – ASSICURAZIONE TEMPORANEA IN CASO DI MORTE, A PREMIO UNICO, A COPERTURA DEL DEBITO RESIDUO PER MUTUI IPOTECARI E DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO SUL PROPRIO STATO DI SALUTE

Documento redatto in virtù della Convenzione n.° 1505 stipulata tra Helvetia Vita S.p.A e Barclays Bank PLC.

Il sottoscritto assicurato Sig./Sig.ra

Cognome e Nome			Sesso
nato/a il	Luogo di nascita	Prov.	
residente in			Tel
professione:	Codice Fiscale		
Istruttoria per concessione mutuo fondiario n° /			
Capitale erogato Euro	Premio unico		
Il pagamento del premio avviene tramite detrazione dal capitale mutuato			
Durata finanziamento, mesi/anni	/	Modalità di adesione %	
Qualifica dell'assicurato/a			
% o quota di Euro sul capitale erogato garantita dal			
Decorrenza dell'assicurazione			

AVVERTENZE PER LA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO

- 1) 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;
- 2) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui al punto 1) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- 3) anche nei casi non espressamente previsti dall'impresa, l'assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO

1) Gode di buona salute? SI NO
Se no, quali eventuali disturbi accusa _____

2) Negli ultimi sei mesi è stato/a ricoverato /a in ospedale o case di cura? SI NO
Se si, precisarne l'epoca, il motivo e l'esito _____

3) Ha sofferto o soffre di malattie psichiche o del sistema nervoso, di malattie del sangue, infettive o relative ad uno dei seguenti apparati: respiratorio, cardiocircolatorio, digerente, urogenitale, endocrino-metabolico, osteoarticolare, che negli ultimi cinque anni abbiano richiesto un trattamento medico? Ha praticato emotrasfusioni, test HIV (AIDS)? SI NO
Se si, precisare quali e quando _____

4) Svolge attività professionali e/o sportive pericolose?

SI NO

Se si, precisarne quali _____

5) Nome e indirizzo del medico curante: _____

Il sottoscritto assicurato, inoltre, dichiara:

1. che nulla ha taciuto, omesso od alterato nelle risposte che precedono e che le informazioni date, essendo elementi fondamentali e necessari per l'esatta valutazione del rischio, sono assolutamente conformi al vero e se ne assume la responsabilità anche se scritte da altri;
2. di prosciogliere dal segreto professionale e legale tanto i medici che possano averlo visitato e curato, quanto tutte le altre persone o Enti ai quali Helvetia Vita dovesse rivolgersi per ottenere informazioni;
3. di essere a conoscenza che il presente questionario deve servire di base per la stipula dell'assicurazione individuale temporanea per il caso morte, stipulata in virtù della Convenzione tra la Spett. Barclays Bank PLC e Helvetia Vita S.p.A.;
4. **DICHIARA DI AVERE RICEVUTO IL FASCICOLO INFORMATIVO DI "FAMIGLIA PROTETTA" (Mod. BAV02 - Ed.03/2007, conforme a quello depositato presso il Notaio Patrizia Leccardi di Milano con data 01/03/2007 al n° 3985/2102 del suo repertorio), che consta di 20 pagine compresa la presente.**

_____, _____ L'Assicurato _____

COPIA PER HELVETIA VITA S.p.A.

COPIA PER BARCLAYS BANK PLC

COPIA PER IL CLIENTE

Fac-simile

Helvetia Vita Compagnia Italo-Svizzera di Assicurazioni sulla Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale

20139 Milano - Via G.B. Cassinis, 21 – Telef. 02/5351.1 (20 linee) Fax 02/537289-5351352

e-mail: direzione.vita@helvetia.it - www.helvetia.it

Capitale Sociale Euro 13.416.000 i.v. – Numero di iscrizione del Registro delle imprese di Milano

Cod. Fisc. e Part. I.V.A. 08575280154 - R.E.A. n. 1237091

Impresa autorizzata con D.M. n. 17266 del 2/11/87 pubbl. su G.U. n. 263 del 10/11/1987

