



Gorizia, Ottobre 2008

Dalla collaborazione tra Banca Generali S.P.A e “Premiata Impresa Remigio Preschern di Claudio Preschern & C. S.a.S. ” (in seguito nominate rispettivamente banca ed impresa) è nata **BG VALORE**, la polizza di previdenza funeraria in grado di soddisfare le sempre maggiori richieste di poter usufruire di uno strumento facile, flessibile e, soprattutto, garantito, per programmare con anticipo e senza sorprese la futura esecuzione dei servizi funebri.

**BG VALORE** offre la possibilità di stipulare un contratto che permette a qualsiasi utente di predeterminare il servizio funebre, per sé o per un proprio caro, in anticipo rispetto al momento dell'utilizzo, definendone caratteristiche e prezzo definitivo. Il funzionamento dello strumento assicurativo è estremamente semplice: il cliente concorda con l'impresa il servizio funebre definendo la tipologia delle forniture, dei servizi e delle anticipazioni ed il relativo prezzo. A copertura dell'importo pattuito, il cliente stipula una polizza vita il cui beneficiario sarà l'impresa la quale avrà diritto a ricevere il corrispettivo soltanto nel momento in cui dimostrerà alla compagnia di assicurazione di aver disimpegnato il servizio funebre secondo le modalità concordate all'atto della stipula del contratto. La Compagnia provvederà alla liquidazione del capitale soltanto dopo aver verificato la sua corretta corrispondenza ai termini di fornitura, prestazioni ed anticipazioni stabilite dal contratto, previa presentazione da parte dell'impresa di un certificato di morte attestante l'avvenuto decesso dell'assicurato indicata nel contratto: la fattura sarà intestata al nominativo dell'erede o di altra persona indicata dal committente al momento della stipula del contratto. Salvo contraria disposizione, a questi ultimi spetterà inoltre la liquidazione della somma che eventualmente dovesse residuare dall'ammontare dei versamenti effettuati in vita dal committente.

**BG VALORE** è una polizza di capitalizzazione che permette di accantonare un capitale già oggi specificato e concordato con l'impresa tramite preventivo da allegare alla polizza: il capitale accantonato ha un rendimento minimo garantito e non può mai diminuire.

**BG VALORE** garantisce un capitale a scadenza ottenuto mediante le rivalutazioni annue della gestione speciale “Nuova Concreta”: il prodotto, coniuga la necessità di preservare il capitale investito con quella di ottenere, in assenza di rischio, rendimenti maggiori rispetto ad altri strumenti finanziari (es: Bot o Pronti contro Termine, conto tesoreria).

“Nuova Concreta” si distingue per le seguenti caratteristiche:

- I capitali del fondo sono investiti principalmente in strumenti finanziari a reddito fisso (titoli di stato, obbligazioni) e producono annualmente un rendimento, il quale viene riconosciuto al cliente.
- Il contratto prevede un minimo garantito pari al 2,50% annuo; a questo va sostituito il rendimento che effettivamente viene conseguito dalla gestione, diminuito di 1,5 punti percentuali (ad esempio: essendo stato nell'anno 2007 il rendimento della gestione pari al 5,37%, il rendimento per il cliente è stato pari al 3,87%)
- Il costo della polizza, trattenuto una tantum alla sottoscrizione, varia in rapporto al capitale investito; nel caso di **BG VALORE** esso ammonta al 4% dell'investito.
- In ogni momento è possibile effettuare dei versamenti aggiuntivi beneficiando delle condizioni già stabilite precedentemente (rendimento minimo garantito).
- Il maggior rendimento rispetto a strumenti ordinari deriva dal fatto che il portafoglio della gestione è composta per oltre l'85% in titoli di stato a tasso fisso, la maggior parte dei quali emessi negli anni passati quando le cedole erano più elevate rispetto a quelle odierne.
- Ciascuna rivalutazione annua resta acquisita definitivamente, per cui il capitale può solo aumentare.
- 

**BG VALORE** dà quindi al committente la certezza di veder svolto il servizio funebre esattamente come commissionato al momento della stipula del contratto, senza variazioni di prestazioni, con revisioni di prezzo annuali e necessità di integrazione del capitale sottoscritto soltanto laddove il capitale accantonato, rivalutato secondo i criteri anzidetti, dovesse risultare inferiore al costo del servizio pattuito adeguato sulla base della svalutazione del potere d'acquisto dell'Euro. Dà inoltre la garanzia che esso sarà pagato soltanto ad esequie avvenute, nel contempo liberando gli eredi da qualsivoglia incombenza in ordine alle esequie e dando loro la certezza che le volontà del committente saranno compiutamente rispettate.