

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO AL CONTRATTO INDEX LINKED

## **BPN NOVARA INDEX AMETISTA**

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO INDEX LINKED  
A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE (tariffa 386)

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:**

- **la Scheda Sintetica**
- **la Nota Informativa**
- **le Condizioni Contrattuali**
- **il Glossario dei termini tecnici**
- **il modulo di Proposta – Scheda Copertura**

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta – Scheda Copertura.**

---

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

---

## SOMMARIO

SCHEDA SINTETICA.....	4
1. INFORMAZIONI GENERALI .....	4
1.a) Impresa di assicurazione .....	4
1.b) Denominazione del contratto .....	4
1.c) Tipologia del contratto .....	4
1.d) Durata .....	4
1.e) Pagamento dei premi .....	4
2. Caratteristiche del contratto.....	4
3. Prestazioni assicurative .....	5
3.1. Prestazioni in caso di vita .....	5
3.2. Prestazioni in caso di decesso.....	5
4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE.....	5
5. COSTI E SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO .....	6
6. Diritto di ripensamento.....	6
NOTA INFORMATIVA .....	7
A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE .....	7
1. Informazioni generali .....	7
2. Conflitto di interessi .....	7
B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI.....	8
3. Rischi finanziari.....	8
4. Prestazioni assicurative.....	9
4.1 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA .....	9
4.2 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO.....	9
4.3 ESCLUSIONI .....	10
4.4 LIMITAZIONI.....	10
5. Modalità di calcolo delle cedole.....	11
6. Opzioni contrattuali .....	12
C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI .....	13
7. Parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni in caso di vita sotto forma di cedole.....	13
8. Prestazioni collegate ad altro valore di riferimento .....	14
9. Attività finanziarie a copertura degli impegni assunti dall'impresa.....	14
10. Esempificazione dell'andamento delle prestazioni .....	15
10.1 Calcolo della cedola annua .....	15
10.2 Calcolo della prestazione a scadenza .....	16
10.3 Calcolo della prestazione in caso di premorienza .....	16
D. INFORMAZIONI SUI COSTI E REGIME FISCALE .....	17
11. Costi.....	17
11.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE .....	17
12. Scomposizione del premio .....	18
13. Misure e modalità di eventuali sconti .....	18
14. Regime fiscale .....	18
14.1 REGIME FISCALE DEI PREMI.....	18
14.2 REGIME DELLE SOMME CORRISPOSTE.....	18
E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO.....	19
15. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento dei premi .....	19
16. Risoluzione del contratto .....	19
17. Riscatto.....	19
18. Revoca della Proposta .....	20
19. Diritto di recesso.....	21
20. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni.....	21
21. Legge applicabile al contratto e aspetti legali .....	21
22. Lingua in cui è redatto il contratto .....	21

---

23. Reclami.....	22
24. Informativa in corso di contratto .....	22
CONDIZIONI CONTRATTUALI.....	24
Articolo 1 Prestazioni assicurate.....	24
1.1. Prestazioni In caso di vita dell'Assicurato ad ogni ricorrenza annuale del contratto .....	24
1.2. Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto.....	25
1.3. Prestazioni In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto .....	25
Articolo 2. Opzioni.....	26
Articolo 3. Premio .....	26
Articolo 4. Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto .....	26
Articolo 5. Obblighi della Società e del Contraente .....	27
Articolo 6. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato .....	27
Articolo 7. Revocabilità della proposta e diritto di recesso dal contratto .....	27
Articolo 8. Riscatto.....	27
Articolo 9. Prestiti .....	28
Articolo 10. Cessione, pegno e vincolo .....	28
Articolo 11. Duplicato del contratto.....	28
Articolo 12. Beneficiari .....	28
Articolo 13. Pagamenti della Società .....	28
Articolo 14. Determinazione del valore unitario di riferimento .....	29
Articolo 15. Rinvio alle norme di legge .....	30
Articolo 16. Imposte .....	30
Articolo 17. Foro competente .....	30
GLOSSARIO .....	31
PROPOSTA – SCHEDA COPERTURA.....	33

---

## SCHEDA SINTETICA

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

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

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

#### 1.a) Impresa di assicurazione

NOVARA VITA S.p.A., partecipata pariteticamente dal Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara e dal Gruppo Fondiaria – SAI.

#### 1.b) Denominazione del contratto

BPN NOVARA INDEX AMETISTA

#### 1.c) Tipologia del contratto

BPN NOVARA INDEX AMETISTA è un'assicurazione index linked di capitale differito a premio unico con controassicurazione speciale e cedola annuale.

Le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato ed il valore di riscatto, sono direttamente collegati all'andamento del valore unitario di riferimento delle attività finanziarie, costituite da un titolo obbligazionario zero coupon (ML 6y Zero Coupon Notes 30.11.2006 – 30.11.2012) e un'opzione (Power Swing 2006-2012), che la Società ha appositamente acquisito a copertura degli impegni assunti con questa assicurazione. Tutte le informazioni su tali attività finanziarie sono dettagliatamente riportate nella Nota Informativa al punto 9.

Le somme liquidabili in forma periodica (cedole) di ammontare variabile sono collegate alla performance del parametro di riferimento costituito dall'indice azionario Dow Jones Euro STOXX 50 (Price) Index, descritto al punto 7 della Nota Informativa.

**Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento dei parametri cui sono collegate le prestazioni assicurative.**

#### 1.d) Durata

La durata del contratto è l'arco temporale che intercorre tra la data di decorrenza e quella di scadenza, indicate nella Proposta – Scheda Copertura.

Il contratto qui descritto ha una durata contrattuale fissa pari a 6 anni.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza, in qualsiasi momento il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto mediante riscatto.

#### 1.e) Pagamento dei premi

Il contratto richiede il versamento alla Società di un premio unico anticipato non frazionabile di almeno EUR 2.600,00.

### 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

L'assicurazione intende soddisfare principalmente le esigenze di diversificazione degli investimenti e, benché in misura non prevalente, di copertura assicurativa a tutela dei beneficiari designati.

Si precisa che una parte del premio corrisposto è destinata a coprire i costi sostenuti dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di decesso dell'Assicurato).

Il caricamento implicito, comprensivo di tali costi, non concorre alla formazione delle prestazioni in caso di vita dell'Assicurato.

Maggiori informazioni sui predetti costi e sul caricamento implicito sono fornite al punto 5 ed in Nota Informativa alla sezione D.

### **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **3.1. Prestazioni in caso di vita**

##### **Capitale**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, è previsto il pagamento del capitale nominale ai Beneficiari designati dal Contraente.

Il capitale nominale coincide con il premio versato al netto della spesa di ingresso.

##### **Pagamento di somme periodiche**

In caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del contratto, è previsto il pagamento al Contraente di somme periodiche (cedole) di ammontare fisso e variabile.

#### **3.2. Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, di una somma commisurata al capitale nominale.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dall'Articolo 1 delle Condizioni Contrattuali.**

### **4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE**

**L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il pagamento delle prestazioni dipende dalle oscillazioni dei parametri di riferimento e dalla solvibilità della Società emittente gli strumenti finanziari sottostanti il contratto assicurativo.**

Il rating attribuito all'emittente dell'obbligazione è: "Aa3" (Moody's); "A+" (Standard & Poor's).

Il rating attribuito alla controparte dell'opzione è: "A" (Standard & Poor's).

Nel corso della durata contrattuale il rating dell'emittente l'obbligazione è pubblicato sul quotidiano il "Il Sole 24 ORE" e sul sito Internet della Società.

Con la sottoscrizione del contratto i rischi finanziari a carico del Contraente sono:

- a) il rischio di ottenere una somma complessivamente liquidata in caso di vita dell'Assicurato inferiore al premio versato, a causa dello stato d'insolvenza dell'emittente e/o della controparte;
- b) il rischio di ottenere un valore di riscatto inferiore al premio versato;
- c) il rischio di ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio versato.

**Con la sottoscrizione di BPN NOVARA INDEX AMETISTA, il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati. L'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata non determina una perdita a scadenza rispetto al premio versato. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario sottostante il contratto.**

## 5. COSTI E SCOMPOSIZIONE DEL PREMIO

**L'impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D.**

L'entità dei costi (caricamenti impliciti), risultante dal maggior prezzo pagato per l'acquisto degli strumenti finanziari sottostanti il contratto rispetto al costo effettivo della provvista di attivi sostenuto dalla Società, riduce l'ammontare delle prestazioni.

Per consentire al Contraente di poter disporre di informazioni sui costi e sulle modalità di impiego del premio, viene di seguito riprodotta una tabella nella quale è rappresentata, in termini percentuali, la scomposizione del premio, al netto della spesa d'ingresso, nelle componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata, e nella componente di costo.

<b>Scomposizione del premio</b>	<b>Valore %</b>
Componente obbligazionaria	78,41%
Componente derivata	12,59% (*)
Costi (caricamenti impliciti)	9,00%
Premio complessivo	100,00 %

(\*) di cui 5,77% per finanziare la componente opzionale pura destinata all'erogazione delle cedole di importo variabile e 6,82% per la componente che consente l'erogazione delle cedole di importo fisso.

Per la sottoscrizione del contratto è inoltre prevista una spesa di ingresso pari ad EUR 15,00 che incrementa l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando la predetta spesa al premio pagato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

**L'entità dei costi gravanti sui premi riduce l'ammontare delle prestazioni.**

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

o o o

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

Il rappresentante legale  
Direttore generale  
Dr. Marco Mezzolani

## NOTA INFORMATIVA

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

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

NOVARA VITA S.p.A., di seguito "la Società", è una società per azioni con sede legale e direzione generale in Italia e più precisamente:

- Sede Legale: NOVARA, Via Negroni, 12 – CAP 28100;
- Sede Secondaria (Direzione Generale e Amministrativa): GENOVA, Via V Dicembre, 3 – CAP 16121.

NOVARA VITA S.p.A. è partecipata pariteticamente dal Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara e dal Gruppo Fondiaria – SAI.

NOVARA VITA può essere contattata:

- telefonicamente al numero +39 010 55461
- via posta elettronica all'indirizzo [info@novaravita.it](mailto:info@novaravita.it)

Il sito Internet della Società è [www.novaravita.it](http://www.novaravita.it).

NOVARA VITA è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e capitalizzazione con D.M. n. 17863 del 15/9/1988 (G.U. n° 223 del 22/9/1988).

La revisione contabile è affidata, per il triennio 2004/2006, alla Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale in Via Tortona, 25 – 20144 Milano (Italia).

#### 2. Conflitto di interessi

La Società effettua operazioni di acquisto, sottoscrizione, gestione e vendita di attivi destinati a copertura degli impegni tecnici assunti nei confronti dei Contraenti. In relazione a tali operazioni, possono determinarsi situazioni di potenziale conflitto con gli interessi degli stessi Contraenti derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo, come di seguito precisato.

Gli attivi possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo, nel rispetto dei limiti stabiliti dalla vigente normativa. La Società ha adottato idonee procedure anche in relazione ai rapporti di Gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse dei Contraenti. In ogni caso la Società, qualora il conflitto di interessi non sia evitabile, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti.

Si segnala in particolare che, relativamente all'acquisto da parte della Società dello strumento derivato (opzione) e dell'obbligazione, sussiste una situazione di conflitto di interesse derivante da rapporti di Gruppo con il soggetto controparte (emittente) dell'opzione, che è anche intermediario tra la Società e l'emittente dell'obbligazione; Banca Aletti & C S.p.A. appartiene infatti al Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SUI RISCHI FINANZIARI

### 3. Rischi finanziari

**BPN NOVARA INDEX AMETISTA** è un'assicurazione di capitale differito index linked a premio unico con controassicurazione speciale.

Le assicurazioni index linked sono contratti in cui l'entità delle somme dovute dalla Società dipende dal valore di uno o più parametri di riferimento.

**Pertanto le assicurazioni index linked comportano rischi finanziari a carico dei Contraenti, riconducibili all'andamento dei parametri di riferimento, in funzione del particolare meccanismo di collegamento delle prestazioni ai parametri stessi.**

Come più dettagliatamente descritto nel successivo punto 4, **BPN NOVARA INDEX AMETISTA** ha le seguenti caratteristiche.

- Le prestazioni in caso di vita dell'Assicurato, dovute a titolo di cedole e di capitale a scadenza, sono condizionate alla solvibilità del soggetto emittente le specifiche attività finanziarie (punto 9) che la Società ha appositamente acquisito a copertura degli impegni assunti con questa assicurazione; l'erogazione delle cedole dipende anche dall'andamento dell'indice azionario che costituisce il parametro di riferimento (punto 7).  
**Per dette prestazioni la Società non fornisce alcuna garanzia di risultato minimo; quindi, in caso di insolvenza del soggetto emittente, non è esclusa la possibilità di una perdita rispetto al premio versato dal Contraente.**
- La prestazione dovuta in caso di premorienza dell'Assicurato è direttamente collegata al valore delle suddette attività finanziarie, ad eccezione della maggiorazione garantita dalla Società.  
**In caso di decesso non è quindi esclusa la possibilità di una perdita rispetto al premio versato.**
- L'importo pagabile in caso di riscatto dell'assicurazione (punto 17) è direttamente collegato al valore delle richiamate attività finanziarie, senza un minimo garantito dalla Società.  
**L'operazione di riscatto potrebbe quindi comportare una perdita rispetto al premio versato.**

In relazione alla natura dei parametri di riferimento a cui sono collegate le somme dovute, la stipulazione di **BPN NOVARA INDEX AMETISTA** comporta per il Contraente i profili di rischio propri di un investimento obbligazionario e, per alcuni aspetti, anche quelli di un investimento azionario; il rating (merito creditizio) dell'emittente delle specifiche attività finanziarie acquisite dalla Società attenua, ma non elimina, i rischi a carico del Contraente:

- il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità del prezzo di un titolo dipendente sia dalle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (**rischio specifico**) che dalle generali fluttuazioni del mercato sul quale il titolo è negoziato (**rischio generico o sistematico**);
- il rischio connesso all'eventualità che l'emittente di un titolo di debito (es. obbligazioni), per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale (**rischio di controparte**); il prezzo del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi del grado di solvibilità (merito creditizio) dell'emittente; un indicatore sintetico del merito creditizio di un emittente è il rating che viene assegnato da agenzie internazionali indipendenti;
- il rischio collegato alla variabilità del prezzo di un titolo di debito derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato (**rischio di interesse**); tali fluttuazioni, infatti, si riflettono sul prezzo (e quindi sul rendimento) del titolo in modo tanto più accentuato – soprattutto nel caso di un titolo a tasso fisso – quanto più è lunga la sua vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa;
- il **rischio di liquidità**: la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore e dipende principalmente dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato; nel presente caso, le specifiche attività

finanziarie a copertura degli impegni della Società non sono oggetto di un'effettiva negoziazione: il loro valore viene calcolato da un soggetto appositamente designato, come precisato al successivo punto 9.

#### 4. Prestazioni assicurative

**BPN NOVARA INDEX AMETISTA** ha una durata contrattuale fissa pari a 6 anni e prevede il pagamento di un premio unico non frazionabile. L'importo minimo che si può sottoscrivere è fissato in *EUR* 2.600,00.

Il premio versato al netto della spesa di ingresso costituisce la base per la determinazione delle prestazioni e coincide con il capitale nominale assegnato al contratto.

Parte del caricamento implicito, risultante dal maggior prezzo pagato per l'acquisto degli attivi sottostanti il contratto rispetto al costo effettivo della loro provvista sostenuto dalla Società, viene utilizzato dall'impresa per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di decesso dell'Assicurato) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione delle prestazioni.

##### 4.1 PRESTAZIONE IN CASO DI VITA

La Società, qualora l'Assicurato sia in vita, corrisponderà:

- al Contraente, in corrispondenza delle date di pagamento di seguito indicate, coincidenti con ogni ricorrenza annuale del contratto ivi compresa la scadenza contrattuale, la cedola maturata calcolata come illustrato al successivo punto 5.

	<b>Data di pagamento cedole</b>
<b>1<sup>a</sup></b>	<b>30 novembre 2007</b>
<b>2<sup>a</sup></b>	<b>30 novembre 2008</b>
<b>3<sup>a</sup></b>	<b>30 novembre 2009</b>
<b>4<sup>a</sup></b>	<b>30 novembre 2010</b>
<b>5<sup>a</sup></b>	<b>30 novembre 2011</b>
<b>6<sup>a</sup></b>	<b>30 novembre 2012</b>

Se una delle date di pagamento su indicate dovesse coincidere con un giorno non lavorativo, tale data sarà posticipata al primo giorno lavorativo successivo.

- ai Beneficiari designati, alla scadenza del contratto, il capitale nominale.

**Qualora il merito creditizio del soggetto emittente le specifiche attività finanziarie, di cui al successivo punto 9, dovesse deteriorarsi fino al punto di compromettere l'adempimento degli obblighi dell'emittente stesso relativi al pagamento delle cedole e/o al rimborso del capitale, la Società sarà esclusivamente tenuta a corrispondere le prestazioni nella stessa misura in cui l'emittente sarà in grado di far fronte ai rispettivi obblighi. Soltanto in questa eventualità, le prestazioni complessivamente corrisposte in caso di vita dell'Assicurato potrebbero risultare inferiori al premio versato.**

##### 4.2 PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto, la Società corrisponderà, ai Beneficiari designati, il capitale caso morte (controassicurazione speciale) pari alla somma dei seguenti importi:

- a) il prodotto del capitale nominale per il valore unitario di riferimento, di cui al successivo punto 8;
- b) il prodotto del capitale nominale per la percentuale di maggiorazione per il caso di morte.

A condizione che l'Assicurato abbia dichiarato la veridicità di tutte le affermazioni circa la sua situazione sanitaria, professionale e sportiva, riportate in Proposta - Scheda Copertura, la percentuale di maggiorazione per il caso di morte applicata è quella indicata nella tabella sotto riportata, in ragione dell'età alla decorrenza e del sesso dell'Assicurato.

## Percentuali di maggiorazione per il caso di morte

Età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto	Assicurato di sesso maschile	Assicurato di sesso femminile
15 – 45	20%	40%
46 – 55	8%	16%
56 – 65	3%	6%
66 – 75	1%	2%

In caso di dichiarazione, da parte dell'Assicurato della non veridicità di almeno una delle predette affermazioni, la percentuale di maggiorazione sarà in ogni caso pari all'1%.

Ai fini del calcolo del capitale per il caso di morte, l'importo di cui alla precedente lettera b) non potrà in ogni caso superare l'ammontare di EUR 100.000,00.

Per le comunicazioni di decesso che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco temporale che va dal primo al settimo giorno del mese (estremi inclusi), la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento del giorno 15 del mese stesso.

Per le comunicazioni di decesso che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco temporale che va dall'ottavo al ventunesimo giorno del mese (estremi inclusi), la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento dell'ultimo giorno del mese stesso.

Per le comunicazioni di decesso che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco temporale che va dal ventiduesimo all'ultimo giorno del mese (estremi inclusi), la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento del giorno 15 del mese successivo.

Se, a causa di forza maggiore, il valore unitario non potesse essere calcolato, si adotterà il primo valore unitario di riferimento disponibile, immediatamente successivo.

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

## Sono tuttavia previste le esclusioni e le limitazioni di seguito precisate.

### 4.3 ESCLUSIONI

La garanzia non è operante e la Società non corrisponderà alcuna somma in caso di decesso dell'Assicurato dovuto a:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, operazioni militari, insurrezioni, sommosse e tumulti popolari.

### 4.4 LIMITAZIONI

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga in seguito a suicidio nei primi due anni di durata contrattuale, la somma liquidabile sarà limitata al solo importo di cui alla precedente lettera a); mentre l'importo di cui alla precedente lettera b) non sarà corrisposto.

La comunicazione alla Società del decesso dell'Assicurato deve essere effettuata per iscritto, da parte degli aventi diritto, tramite uno dei Soggetti abilitati, oppure a mezzo raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria della Società.

**Poiché la Società non garantisce alcun importo minimo per le suddette prestazioni, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento del parametro di riferimento di cui al successivo punto 8. Il capitale da corrispondere in caso di decesso, quindi, potrebbe anche risultare inferiore al premio versato.**

**Il prezzo di acquisto delle attività finanziarie, parametro di riferimento per la prestazione in caso di decesso, è pari al 91,00% del loro valore nominale; il restante 9% non concorre quindi alla formazione della suddetta prestazione.**

### 5. Modalità di calcolo delle cedole

La cedola annuale maturata è pari al prodotto tra il capitale nominale e la rispettiva aliquota di seguito indicata:

- per la cedola fissa in pagamento alla data del 30/11/2007, l'aliquota è 3,50%;
- per la cedola fissa in pagamento alla data del 30/11/2008, l'aliquota è 3,75%;
- per ciascuna delle cedole variabili, l'aliquota si ottiene applicando alla performance di riferimento, registrata nel relativo periodo di osservazione, la percentuale stabilita in ragione di detto periodo. Ciascun periodo di osservazione e la rispettiva percentuale sono precisati nella tabella 1, di seguito riportata, in corrispondenza della relativa cedola in pagamento.

Periodo di osservazione (12 rilevazioni mensili)			Data pagamento cedola relativa a ciascun periodo di osservazione	Percentuale
Numero periodo	Data prima osservazione	Data ultima osservazione		
1	23.11.2008	23.11.2009	30/11/2009	150%
2	23.11.2009	23.11.2010	30/11/2010	175%
3	23.11.2010	23.11.2011	30/11/2011	200%
4	23.11.2011	23.11.2012	30/11/2012	225%

**Tabella 1**

La performance di riferimento coincide con la minore delle 12 performance assolute rilevate in detto periodo.

Per performance assoluta si intende la performance mensile dell'indice azionario, cambiata di segno se negativa.

La performance mensile dell'indice azionario si ottiene sottraendo 1 al rapporto tra il prezzo ufficiale di chiusura dell'indice azionario - rilevato in occasione di ciascuna data di osservazione mensile compresa nel periodo considerato – ed il medesimo prezzo, rilevato alla data di osservazione del mese immediatamente precedente.

L'indice azionario è l'indice di borsa precisato al successivo punto 7., che costituisce il parametro di riferimento

Ciascuna data di osservazione mensile coincide con il giorno 23 di ogni mese compreso in ciascuno dei 4 periodi di osservazione definiti nella sopra riportata tabella 1.

Se una delle date di pagamento della cedola su indicate dovesse coincidere con un giorno non lavorativo, tale data sarà posticipata al primo giorno lavorativo successivo.

#### *Mancata rilevazione del prezzo ufficiale di chiusura*

Qualora nel giorno di rilevazione il prezzo ufficiale di chiusura dell'Indice non venga determinato, la rilevazione verrà effettuata il primo giorno lavorativo successivo, se tale data appartiene ancora allo stesso mese. In caso contrario verrà utilizzato il prezzo ufficiale di chiusura relativo all'ultima rilevazione effettuata nello stesso mese del giorno di mancata determinazione.

#### *Turbativa di mercato*

Qualora ad una data di rilevazione del prezzo ufficiale di chiusura dell'indice si verificasse, a giudizio del Calculation Agent, nella mezzora precedente il momento in cui viene effettuata la

rilevazione del prezzo ufficiale dell'indice medesimo, una sospensione o limitazione nella negoziazione dei:

- titoli (o del titolo) che concorrono per almeno il 20% alla composizione dell'indice
- futures e/o dei contratti di opzione sull'indice

sempre che detta sospensione o limitazione venga ritenuta rilevante da parte del Calculation Agent in presenza di detta turbativa di mercato, sarà utilizzato il prezzo ufficiale di chiusura rilevato il primo giorno lavorativo nel quale l'evento di turbativa risulti cessato. Nel caso in cui si dovesse verificare un evento di turbativa durante ciascuno dei cinque giorni lavorativi successivi alla data di rilevazione di un prezzo ufficiale di chiusura, in questo caso tale quinto giorno verrà considerato il giorno di riferimento per la rilevazione del prezzo ufficiale di chiusura, nonostante il perdurare dell'evento di turbativa. Il Calculation Agent provvederà autonomamente al calcolo utilizzando la formula ed il metodo di calcolo in vigore prima del verificarsi della turbativa di mercato ed i prezzi ufficiali di chiusura, o la stima in buona fede del Calculation Agent stesso, nel caso di sospensione o limitazione alle negoziazioni dell'indice tenendo conto anche di quanto è detto relativamente a "*Modifica o Sostituzione all'Indice*".

#### *Modifica o sostituzione all'indice*

Nel caso di sostituzione della fonte ufficiale con una nuova fonte ufficiale ritenuta accettabile dal Calculation Agent o dell'indice con un nuovo indice che il Calculation Agent reputi sostanzialmente simile il Calculation Agent stesso utilizzerà, ai fini delle rilevazioni la nuova fonte ufficiale e/o il nuovo indice.

Nel caso in cui:

- entro il giorno (compreso) di rilevazione una Fonte Ufficiale proceda ad un mutamento nella formula e/o nel metodo per il calcolo dell'indice o in qualsiasi maniera modifichi sostanzialmente l'indice (salvo che si tratti di modifiche che siano previste dalla formula e/o nel metodo per il calcolo dell'indice in relazione a cambiamenti nelle azioni, nella capitalizzazione ed altri eventi di routine);
- nel giorno della rilevazione la Fonte Ufficiale ometta di calcolare e annunciare l'indice;

Il Calculation Agent provvederà esso stesso a calcolare l'indice facendo riferimento alla formula in vigore prima del cambiamento o dell'omissione, esclusi però quei titoli che hanno cessato di essere trattati in borsa; precisando che i diritti dei Contraenti resteranno comunque impregiudicati.

Il Calculation Agent è Banca Aletti & C S.p.A..

## **6. Opzioni contrattuali**

Entro la data di scadenza del contratto, mediante richiesta scritta da inoltrare alla Società per il tramite dei Soggetti da Essa abilitati oppure a mezzo raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria della Società, è data facoltà al Contraente di chiedere il differimento della corresponsione del capitale a scadenza che avverrà alle condizioni e con le modalità proposte dalla Società a tale epoca.

La Società si impegna a fornire – al più tardi sessanta giorni prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione – una descrizione sintetica di quest'ultima, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.

Qualora il Contraente abbia manifestato il proprio interesse, la Società fornirà al medesimo, prima dell'esercizio dell'opzione, le relative Scheda Sintetica, Nota Informativa e Condizioni Contrattuali.

## C. INFORMAZIONI SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI

### 7. Parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni in caso di vita sotto forma di cedole

Il Parametro di riferimento è costituito dall'indice azionario precisato nella seguente tabella.

Denominazione	Dow Jones Euro STOXX 50 (Price) Index
Denominazione pubblicata	D. J. Euro Stoxx (50)
Definizione/composizione	Indice azionario pesato per capitalizzazione delle 50 principali azioni di Società appartenenti ai paesi dell'Unione Monetaria Europea, selezionate in base a criteri di dimensione e liquidità che comprende i più grandi leader di ogni settore merceologico.
Fonte Ufficiale	L'indice è calcolato dalla Dow Jones ed è presente dal 31 dicembre 1991
Mercati di riferimento (*)	I mercati di riferimento delle azioni componenti l'indice comprendono i paesi dell'area euro.
Fonte informativa per il prezzo	Bloomberg (info provider preso come riferimento ai fini della valorizzazione)
Modalità e tempistica di rilevazione	L'indice viene calcolato giornalmente utilizzando le chiusure ufficiali delle 50 singole azioni componenti. Il peso delle suddette azioni è basato sulla capitalizzazione di borsa con revisione trimestrale effettuata il terzo venerdì di marzo, giugno, settembre e dicembre.

(\*) mercati regolamentati su cui sono negoziati i titoli azionari che compongono l'indice medesimo

Il prezzo ufficiale di chiusura dell'indice è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ORE".

A scopo indicativo, si riporta nel grafico seguente l'andamento del prezzo dell'indice rilevato con frequenza giornaliera dal 23/10/2000 al 23/10/2006.

## Dow Jones Euro STOXX 50 (Price) Index



**Attenzione: l'andamento passato non è indicativo di quello futuro.**

### 8. Prestazioni collegate ad altro valore di riferimento

Il capitale in caso di decesso (punto 4) e il valore di riscatto (punto 17) sono direttamente dipendenti dal valore unitario di riferimento delle attività finanziarie (un'obbligazione e un'opzione) che la Società ha acquistato appositamente per far fronte agli impegni assunti. Si rimanda al punto 9 per una più dettagliata descrizione di tali attività.

Sul quotidiano "Il Sole 24 ORE", in corrispondenza della denominazione "Ametista (30.11.2012)", verrà pubblicato il valore unitario di riferimento delle attività finanziarie, dato dalla somma dei valori dell'obbligazione e dell'opzione, relativo al giorno 15 e all'ultimo giorno di ogni mese, espresso in percentuale. Tale valore è determinato dal soggetto, appositamente designato, che procede al calcolo.

Qualora cause di forza maggiore non consentano di determinare il valore unitario di riferimento, i pagamenti della Società collegati a tale valore saranno rinviati fino a quando il valore unitario di riferimento si renderà nuovamente disponibile.

### 9. Attività finanziarie a copertura degli impegni assunti dall'impresa

Per far fronte agli impegni assunti per la corresponsione delle prestazioni in caso di vita dell'Assicurato, la Società ha acquistato appositamente un'obbligazione ed un derivato (un'opzione). Tali attività finanziarie non sono negoziate in un mercato regolamentato ed il loro valore è calcolato da un soggetto appositamente designato, con le conseguenze descritte al precedente punto 3 relative al "rischio di liquidità".

Per valutare al meglio il profilo di rischio dell'operazione, si riportano di seguito le informazioni riguardanti gli emittenti/controparti e le caratteristiche delle attività finanziarie alla data di riferimento del 19/10/2006.

L'obbligazione, acquistata per coprire il rimborso del capitale nominale alla scadenza contrattuale, ha le seguenti caratteristiche:

- Denominazione: "ML 6y Zero Coupon Notes 30.11.2006 – 30.11.2012";
- Codice ISIN: XS0272925693.
- Natura degli attivi: è un'obbligazione che prevede solo il pagamento di un capitale a scadenza.
- Valuta: Euro.
- Durata: 6 anni (dal 30/11/2006 al 30/11/2012).
- Prezzo di emissione: 78,41% del valore nominale.
- Valore di rimborso pari al valore nominale: 100%.
- L'emittente è Merrill Lynch & Co Inc, 4 World Financial Center New York, New York 10080 – United States of America (Stati Uniti d'America).
- Il merito creditizio dell'emittente risulta dal rating assegnato: "Aa3" (Moody's); "A+" (Standard & Poor's), due delle principali agenzie internazionali. Il rating è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società. Si rimanda alla tabella in calce alla presente Nota Informativa per la scala di classificazione relativa ad investimenti a medio lungo termine adottata dalle agenzie di rating.
- Mercato di listing/quotazione: non è previsto.
- Il soggetto che procede alla determinazione del valore corrente del titolo è Banca Aletti & C S.p.A..
- Tasso annuo di rendimento effettivo lordo: 2,27%.

L'opzione, acquistata per coprire il pagamento delle cedole annuali, ha le seguenti caratteristiche:

- Denominazione: "Power Swing 2006 - 2012".
- Natura: è un contratto derivato che consente il pagamento di cedole fisse e variabili, secondo quanto precisato al precedente punto 5. .
- Valuta: Euro.
- Durata: 6 anni (dal 30/11/2006 al 30/11/2012).
- Prezzo di emissione: 12,59% del valore nominale.
- La controparte è Banca Aletti & C S.p.A., con sede in Via S. Spirito, 14 – 20121 Milano (Italia).
- Il merito creditizio dell'emittente – informazione essenziale per valutare il rischio di controparte – risulta dal rating assegnato: "A" Standard & Poor's. Si rimanda alla tabella in calce alla presente Nota Informativa per la scala di classificazione relativa ad investimenti a medio lungo termine adottata dalle agenzie di rating.
- La Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 – 00184 Roma (Italia), esercita sulla controparte la vigilanza prudenziale ai fini della stabilità.
- Il soggetto che procede alla determinazione del valore corrente del titolo (Calculation Agent) è Banca Aletti & C S.p.A..

**L'assunzione di posizioni nella predetta componente derivata non determina una perdita a scadenza rispetto al premio versato. A tal fine non rileva il rischio di controparte relativo alla qualità dell'emittente dello strumento finanziario sottostante il contratto.**

## 10. Esempificazione dell'andamento delle prestazioni

Si riportano alcune **esemplificazioni numeriche** relative al calcolo delle prestazioni in caso di vita (annuali ed a scadenza), al lordo degli oneri fiscali, e della prestazione in caso di morte.

Negli esempi che seguono, facendo riferimento ad un Assicurato maschio di 40 anni, **si ipotizza** il versamento di un premio unico pari ad EUR 10.000,00 al quale corrisponde un capitale nominale di EUR 9.985,00.

### 10.1 CALCOLO DELLA CEDOLA ANNUA

- La cedola in pagamento alla ricorrenza annuale del 30.11.2007 sarà pari al prodotto tra il capitale nominale e l'aliquota fissa del 3,50%. Sulla base delle ipotesi adottate per le esemplificazioni numeriche, la cedola sarà pari a:  $EUR\ 9.985,00 \times 3,50\% = EUR\ 349,47$ .

- La cedola in pagamento alla ricorrenza annuale del 30.11.2008 sarà pari al prodotto tra il capitale nominale e l'aliquota fissa del 3,75%. Sulla base delle ipotesi adottate per le esemplificazioni numeriche, la cedola sarà pari a: EUR 9.985,00 x 3,75% = EUR 374,44.
- Per le cedole in pagamento alle ricorrenze annuali successive alla seconda, assume rilevanza l'andamento dell'indice azionario che costituisce il parametro di riferimento. Il loro importo sarà pari al prodotto tra il capitale nominale e l'aliquota che si ottiene applicando la percentuale stabilita in ragione del periodo di osservazione raggiunto alla performance di riferimento, registrata in detto periodo. Si **ipotizza** pertanto che in uno qualunque dei 4 periodi di osservazione (ad esempio il 2°) le osservazioni mensili facciano registrare i seguenti prezzi ufficiali di chiusura e di conseguenza le seguenti performance assolute:

Date di osservazione	Prezzo ufficiale di chiusura dell'indice D.J. Euro Stoxx (50)	Performance mensili	Performance assolute
23/11/2009	3.471,43	-	-
23/12/2009	3.599,47	3,69%	3,69%
23/01/2010	3.544,31	-1,53%	1,53%
23/02/2010	3.813,29	7,59%	7,59%
23/03/2010	3.860,13	1,23%	1,23%
23/04/2010	3.900,12	1,04%	<b>1,04% (*)</b>
23/05/2010	3.620,28	-6,27%	6,27%
23/06/2010	3.550,15	-1,94%	1,94%
23/07/2010	3.632,93	2,33%	2,33%
23/08/2010	3.758,98	3,47%	3,47%
23/09/2010	3.822,12	1,68%	1,68%
23/10/2010	3.989,16	4,37%	4,37%
23/11/2010	3.895,15	-2,36%	2,36%

**(\*) performance di riferimento**

Pertanto, sulla base **dell'ipotesi** adottata per la esemplificazione numerica, la cedola in pagamento alla ricorrenza annuale del 30.11.2010 risulterebbe pari a: EUR 9.985,00 x 175% x 1,04% = EUR 181,73.

Con riferimento al 1°, 3° e 4° periodo di osservazione, **ipotizzando** di registrare la medesima performance di riferimento, l'importo delle rispettive cedole annuali risulta il seguente:

- ❖ per il 1° periodo (cedola in pagamento il 30.11.2009) : EUR 9.985,00 x 150% x 1,04% = 155,77;
- ❖ per il 3° periodo (cedola in pagamento il 30.11.2011): EUR 9.985,00 x 200% x 1,04% = 207,69;
- ❖ per il 4° periodo (cedola in pagamento il 30.11.2012): EUR 9.985,00 x 225% x 1,04% = 233,65

**Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.**

### 10.2 CALCOLO DELLA PRESTAZIONE A SCADENZA

Alla scadenza contrattuale, oltre al pagamento dell'ultima cedola annuale, è previsto il pagamento del capitale nominale.

Sulla base delle ipotesi su cui poggiano le esemplificazioni numeriche il capitale a scadenza è pari ad EUR 9.985,00.

### 10.3 CALCOLO DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI PREMORIENZA

Nella tabella che segue sono riportate tre **esemplificazioni numeriche** che mostrano il valore del capitale corrisposto dalla Società a seguito del decesso dell'Assicurato per tre ipotesi di valore unitario di riferimento. I conteggi effettuati sono relativi ad un Assicurato maschio di 40 anni che abbia dichiarato la veridicità di tutte le affermazioni circa la sua situazione sanitaria, professionale

e sportiva, riportate in Proposta - Scheda Copertura; pertanto la percentuale di maggiorazione relativa alla controassicurazione speciale è pari all'20%.

	IPOTESI 1	IPOTESI 2	IPOTESI 3
Valore unitario di riferimento	110,00%	80,16%	70,00%
Valore del capitale caso morte	EUR 12.980,50	EUR 10.000,98	EUR 8.986,50

Il valore del capitale caso morte riportato nella tabella sopra esposta si ottiene dal prodotto tra il capitale nominale e la somma del valore unitario di riferimento e la percentuale di maggiorazione; ad esempio in corrispondenza della ipotesi 3, il capitale caso morte si ottiene come segue:

$$\text{EUR } 9.985,00 \times (70,00\% + 20,00\%) = \text{EUR } 8.986,50$$

**Attenzione: gli esempi hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione dei meccanismi di fluttuazione delle prestazioni.**

## D. INFORMAZIONI SUI COSTI E REGIME FISCALE

### 11. Costi

#### 11.1 COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

##### 11.1.1 COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

Per la sottoscrizione del contratto è prevista una spesa di ingresso pari ad EUR 15,00. È inoltre previsto un caricamento implicito del 9,00%. La natura di tale onere deriva dal maggior prezzo a carico del Contraente per l'acquisto degli attivi sottostanti il contratto rispetto al costo effettivo della loro provvista sostenuto dalla Società.

Detto caricamento è comprensivo del costo per la maggiorazione per il caso di morte di cui al precedente punto 4.2 che varia, a seconda del sesso e dell'età dell'Assicurato, da un minimo dello 0,042% ad un massimo dello 0,365%.

La spesa di ingresso è trattenuta dalla Società in caso di revoca della proposta o di recesso, per far fronte agli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto.

##### 11.1.2 COSTI PER RISCATTO

Se il valore unitario di riferimento delle attività finanziarie, determinato secondo quanto previsto al successivo punto 17, risulta superiore a 100%, il costo trattenuto dal capitale nominale - quest'ultimo maggiorato dell'eccedenza del predetto valore unitario rispetto a 100% - si ottiene applicando al prodotto tra il capitale nominale e l'anzidetta eccedenza la seguente aliquota determinata in funzione del capitale nominale:

- 20% se il capitale nominale è inferiore ad EUR 25.000,00;
- 19% se il capitale nominale non è inferiore ad EUR 25.000,00 ma è inferiore ad EUR 125.000,00;
- 18% se il capitale nominale non è inferiore ad EUR 125.000,00 ma è inferiore ad EUR 250.000,00;
- 17% se il capitale nominale non è inferiore ad EUR 250.000,00.

Se il valore unitario di riferimento delle attività finanziarie, determinato secondo quanto previsto al successivo punto 17, risulta minore o uguale a 100%, il costo trattenuto dal prodotto tra il capitale nominale e il predetto valore unitario di riferimento si ottiene applicando a tale prodotto la seguente aliquota determinata in funzione del capitale nominale:

- 5% se il capitale nominale è inferiore ad EUR 25.000,00;
- 4% se il capitale nominale non è inferiore ad EUR 25.000,00 ma è inferiore ad EUR 125.000,00;
- 3% se il capitale nominale non è inferiore ad EUR 125.000,00 ma è inferiore ad EUR 250.000,00;
- 2% se il capitale nominale non è inferiore ad EUR 250.000,00.

## 12. Scomposizione del premio

Nella tabella che segue è riportata la scomposizione percentuale del premio, al netto della spesa di ingresso, nelle singole componenti utilizzate per acquistare lo strumento finanziario sottostante il contratto.

Scomposizione del premio	Valore %
Componente obbligazionaria	78,41%
Componente derivata	12,59% (*)
Costi (caricamenti impliciti)	9,00%
Premio complessivo	100,00%

(\*) di cui 5,77% per finanziare la componente opzionale pura destinata all'erogazione delle cedole di importo variabile e 6,82% per la componente che consente l'erogazione delle cedole di importo fisso.

Per la sottoscrizione del contratto è inoltre prevista una spesa di ingresso pari ad EUR 15,00 che incrementa l'incidenza percentuale dei costi rappresentata nella tabella di scomposizione del premio. Tale incidenza si ottiene rapportando la predetta spesa al premio pagato ed è decrescente al crescere dell'importo del premio.

## 13. Misure e modalità di eventuali sconti

Questo prodotto non prevede sconti di alcun genere.

## 14 Regime fiscale

(sulla base della legislazione in vigore alla data di edizione del presente Fascicolo informativo)

### 14.1 REGIME FISCALE DEI PREMI

Il premio corrisposto non è soggetto all'imposta sulle assicurazioni.

La parte di premio (componente di rischio) utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità dell'Assicurato) è detraibile dall'IRPEF nella misura del 19% del suo importo alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. In particolare si ricorda che l'importo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare EUR 1.291,14.

### 14.2 REGIME DELLE SOMME CORRISPOSTE

#### 14.2.1 CAPITALE CORRISPOSTO DALLA SOCIETÀ IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO

- Le somme in forma periodica (**cedole**), corrisposte a Contraenti Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituiscono reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per il loro intero importo;
- **Il capitale corrisposto a seguito di riscatto o di scadenza contrattuale**, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per l'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e la parte di premio pagato che non fruisce della detrazione di cui al precedente punto 14.1.

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50% e l'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

In ogni caso, le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione (non si applica quindi l'imposta sostitutiva).

#### 14.2.2 CAPITALE CORRISPOSTO DALLA SOCIETÀ A SEGUITO DI DECESSO DELL'ASSICURATO

Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF.

## E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 15. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento dei premi

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Proposta – Scheda Copertura, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato corrisposto il premio dovuto, dalle ore 24 del giorno della sua conclusione o del giorno, se successivo, indicato sulla Proposta – Scheda Copertura quale data di decorrenza del contratto.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico non frazionabile mediante ordine di addebito, a favore della Società, sul conto corrente intestato al Contraente presso uno dei soggetti abilitati dalla Società.

### 16. Risoluzione del contratto

Il contratto si risolve con effetto immediato, al verificarsi dell'evento tra quelli di seguito elencati che si verifica per primo:

- recesso dal contratto;
- decesso dell'Assicurato;
- riscatto;
- scadenza del contratto.

### 17. Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere il riscatto del contratto.

La richiesta deve essere effettuata per iscritto alla Società, tramite raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria, oppure per il tramite dei Soggetti abilitati dalla Società stessa.

La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio o dalla data di richiesta effettuata presso i Soggetti abilitati dalla Società.

La Società determina il valore di riscatto, sulla base del valore unitario di riferimento di cui al precedente punto 8, come segue:

- a) se il valore unitario di riferimento è maggiore di 100%, il valore di riscatto si ottiene sommando al capitale nominale una quota di quest'ultimo pari al prodotto dell'eccedenza del valore unitario di riferimento rispetto a 100%, per una delle seguenti aliquote:
- 80% se il capitale nominale è inferiore a EUR 25.000,00;
  - 81% se il capitale nominale non è inferiore a EUR 25.000,00 ma è inferiore a EUR 125.000,00;
  - 82% se il capitale nominale non è inferiore a EUR 125.000,00 ma è inferiore a EUR 250.000,00;
  - 83% se il capitale nominale non è inferiore a EUR 250.000,00.
- b) se il valore unitario di riferimento è minore o uguale a 100%, il valore di riscatto si ottiene applicando al prodotto tra il capitale nominale e il valore unitario di riferimento una delle seguenti aliquote:
- 95% se il capitale nominale è inferiore a EUR 25.000,00;
  - 96% se il capitale nominale non è inferiore a EUR 25.000,00 ma è inferiore a EUR 125.000,00;
  - 97% se il capitale nominale non è inferiore a EUR 125.000,00 ma è inferiore a EUR 250.000,00;
  - 98% se il capitale nominale non è inferiore a EUR 250.000,00.

Per le richieste di riscatto che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco temporale che va dal primo al settimo giorno del mese (estremi inclusi) la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento del giorno 15 del mese stesso.

Per le richieste di riscatto che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco

temporale che va dall'ottavo al ventunesimo giorno del mese (estremi inclusi) la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento dell'ultimo giorno del mese stesso.

Per le richieste di riscatto che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco temporale che va dal ventiduesimo all'ultimo giorno del mese (estremi inclusi) la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento del giorno 15 del mese successivo.

Se, a causa di forza maggiore, il valore unitario non potesse essere calcolato, si adotterà il primo valore unitario di riferimento disponibile, immediatamente successivo.

Per le informazione relative al valore di riscatto il Contraente potrà rivolgersi alla Sede Secondaria della Società:

- all'indirizzo Via V Dicembre, 3 -16121 – Genova
- telefonicamente al numero +39 01055461
- via telefax al numero +39 0105546488
- via posta elettronica agli indirizzi: servizioclienti@novaravita.it

La Società fornirà sollecitamente, e comunque non oltre il termine di 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le suddette informazioni.

#### **Esemplificazione del valore di riscatto** (al lordo degli oneri fiscali)

Esclusivamente allo scopo di evidenziare come il valore di riscatto dipenda dall'andamento del valore unitario di riferimento delle attività finanziarie, si possono considerare i seguenti esempi che **ipotizzano** il versamento di un premio unico pari a EUR 10.000,00 al quale corrisponde un capitale nominale di EUR 9.985,00.

	<b>IPOTESI 1</b>	<b>IPOTESI 2</b>	<b>IPOTESI 3</b>
Valore unitario di riferimento	105,00%	100,19%	92,00%
Valore di riscatto	EUR 10.384,40	EUR 10.000,18	EUR 8.726,89

**Nell'ipotesi 1 e 2**, il valore di riscatto, riportato nella seconda riga della tabella sopra esposta, si ottiene rispettivamente dalle seguenti relazioni:

- EUR 9.985,00 + EUR 9.985,00 x ((105,00% - 100%) x 80%) = EUR 10.384,40
- EUR 9.985,00 + EUR 9.985,00 x ((100,19% - 100%) x 80%) = EUR 10.000,18

dove l'80% è l'aliquota contrattualmente applicabile in caso di capitale nominale inferiore ad EUR 25.000,00 e valore unitario di riferimento maggiore di 100%.

**Nell'ipotesi 3**, il valore di riscatto, riportato nella seconda riga della tabella sopra esposta, si ottiene dalla seguente relazione:

- EUR 9.985,00 x 92% x 95% = EUR 8.726,89

dove il 95% è l'aliquota contrattualmente applicabile in caso di capitale nominale inferiore ad EUR 25.000,00 e valore unitario di riferimento minore o uguale a 100%.

**Poiché la Società non garantisce alcun importo minimo per le suddette somme liquidabili, il Contraente assume il rischio connesso all'andamento del parametro di riferimento di cui al precedente punto 8. Il capitale da corrispondere in caso di riscatto, quindi, potrebbe anche risultare inferiore al premio versato.**

**Inoltre, il prezzo di acquisto da parte della Società degli strumenti finanziari a cui sono legate le prestazioni è inferiore al valore nominale degli stessi; tale caricamento implicito riduce l'ammontare delle somme liquidabili in caso di riscatto. Per la quantificazione dei costi in caso di riscatto si rimanda al precedente punto 11.1.2.**

#### **18. Revoca della Proposta**

Il Contraente può revocare la Proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera

raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della Proposta, la Società rimborsa al Contraente le somme da questi eventualmente corrisposte trattenendo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per la procedura di emissione del contratto, EUR 15,00.

### **19. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della Proposta – Scheda Copertura e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del Contratto la somma di EUR 15,00.

### **20. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni**

L'elenco della documentazione necessaria per ottenere la liquidazione delle prestazioni è riportato all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali.

Fermo restando quanto stabilito al precedente punto 8 per eventuali situazioni di forza maggiore, i pagamenti dovuti dalla Società vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in un anno. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

### **21. Legge applicabile al contratto e aspetti legali**

#### **LEGISLAZIONE APPLICABILE**

Il contratto è assoggettato alla legge italiana.

#### **NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dall'Assicuratore (Società) in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

#### **DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

#### **FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo in cui il Contraente o il Beneficiario (persona fisica) ha la residenza o il domicilio.

Nel caso in cui i medesimi Contraente o Beneficiario abbiano residenza, domicilio o dimora al di fuori del territorio della Repubblica italiana, Foro competente è quello del luogo ove ha Sede la Società.

### **22. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

### **23. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla NOVARA VITA S.p.A. presso FONDIARIA-SAI S.p.A.:

*Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione – Servizio Clienti*

C.so Galileo Galilei, 12, 10126 TORINO

Fax: 0116533745

e-mail: servizio.reclami@fondiaria-sai.it

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 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 Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

### **24. Informativa in corso di contratto**

La Società comunicherà tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota informativa comprese le variazioni dovute a modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società invierà al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) Premio versato e premio investito;
- b) Importi delle cedole pagate agli aventi diritto nell'anno di riferimento;
- c) Indicazione del prezzo ufficiale di chiusura dell'indice azionario costituisce il parametro di riferimento in corrispondenza delle date di osservazione;
- d) Indicazione del valore unitario di riferimento di cui al precedente punto 8 al 31 dicembre dell'anno di riferimento.

La Società si impegna a comunicare per iscritto al Contraente l'eventuale riduzione del valore di riferimento di cui al punto 8 che determini una riduzione del valore di riscatto di oltre il 30% rispetto al premio investito e si impegna altresì a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tale comunicazione verrà effettuata entro 10 giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

### Scala di rating per titoli a medio e lungo termine

Standard & Poor's	Moody's	Descrizione
<b>Investment grade (Categoria: Investimento)</b>		
AAA	Aaa	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata.
AA+	Aa1	Capacità molto alta di onorare il pagamento degli interessi e del capitale.
AA	Aa2	
AA-	Aa3	
A+	A1	Elevata capacità di rimborso del debito, ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria.
A	A2	
A-	A3	
BBB+	Baa1	Adeguate capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli.
BBB	Baa2	
BBB-	Baa3	
<b>Speculative grade (Categoria: Speculativa)</b>		
BB+	Ba1	Insoddisfacente garanzia di pagamento degli interessi e del capitale. Nel breve periodo non esiste pericolo di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario. I titoli hanno caratteristiche leggermente speculative.
BB	Ba2	
BB-	Ba3	
B+	B1	Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento degli interessi e del capitale. Condizioni economiche e finanziarie avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso.
B	B2	
B-	B3	
CCC	Caa	Alto grado di speculazione, forte possibilità di insolvenza. Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso del capitale.
CC	Ca	
C	C	
D		Titoli in stato di insolvenza.

o o o

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

Il rappresentante legale  
Direttore generale  
Dr. Marco Mezzolani

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

### ASSICURAZIONE DI CAPITALE DIFFERITO INDEX LINKED A PREMIO UNICO CON CONTROASSICURAZIONE SPECIALE – TARIFFA 386

#### Articolo 1 Prestazioni assicurate

##### 1.1. PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL' ASSICURATO AD OGNI RICORRENZA ANNUALE DEL CONTRATTO

In caso di vita dell'Assicurato ad ogni ricorrenza annuale del contratto, verrà riconosciuta al Contraente una cedola pari al prodotto tra il capitale nominale – dato dal premio unico versato al netto della spesa d'ingresso – e l'aliquota determinata secondo quanto di seguito precisato:

- per la cedola fissa in pagamento alla data del 30/11/2007, l'aliquota è 3,50%;
- per la cedola fissa in pagamento alla data del 30/11/2008, l'aliquota è 3,75%;
- per ciascuna delle cedole variabili, l'aliquota si ottiene applicando alla performance di riferimento, registrata nel relativo periodo di osservazione, la percentuale stabilita in ragione di detto periodo. Ciascun periodo di osservazione e la rispettiva percentuale sono precisati nella Tabella A, di seguito riportata, in corrispondenza della relativa cedola in pagamento.

Periodo di osservazione (12 rilevazioni mensili)			Data pagamento cedola relativa a ciascun periodo di osservazione	Percentuale
Numero periodo	Data prima osservazione	Data ultima osservazione		
1	23.11.2008	23.11.2009	30/11/2009	150%
2	23.11.2009	23.11.2010	30/11/2010	175%
3	23.11.2010	23.11.2011	30/11/2011	200%
4	23.11.2011	23.11.2012	30/11/2012	225%

Tabella A

La performance di riferimento coincide con la minore delle 12 performance assolute rilevate in detto periodo.

Per performance assoluta si intende la performance mensile dell'indice azionario, cambiata di segno se negativa.

La performance mensile dell'indice azionario si ottiene sottraendo 1 al rapporto tra il prezzo ufficiale di chiusura dell'indice azionario - rilevato in occasione di ciascuna data di osservazione mensile compresa nel periodo considerato – ed il medesimo prezzo, rilevato alla data di osservazione del mese immediatamente precedente.

L'indice azionario che costituisce il parametro di riferimento è l'indice di borsa denominato Dow Jones Euro STOXX 50 (price) Index, il cui prezzo ufficiale di chiusura è calcolato giornalmente e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" con la denominazione D. J. Euro Stoxx (50).

Ciascuna data di osservazione mensile coincide con il giorno 23 di ogni mese compreso in ciascuno dei 4 periodi di osservazione definiti nella sopra riportata Tabella A.

Se una delle date di pagamento della cedola su indicate dovesse coincidere con un giorno non lavorativo, tale data sarà posticipata al primo giorno lavorativo successivo.

#### *Mancata rilevazione del prezzo ufficiale di chiusura*

Qualora nel giorno di rilevazione il prezzo ufficiale di chiusura dell'Indice non venga determinato, la rilevazione verrà effettuata il primo giorno lavorativo successivo, se tale data appartiene ancora

allo stesso mese. In caso contrario verrà utilizzato il prezzo ufficiale di chiusura relativo all'ultima rilevazione effettuata nello stesso mese del giorno di mancata determinazione.

#### *Turbativa di mercato*

Qualora ad una data di rilevazione del prezzo ufficiale di chiusura dell'indice si verificasse, a giudizio del Calculation Agent, nella mezzora precedente il momento in cui viene effettuata la rilevazione del prezzo ufficiale dell'indice medesimo, una sospensione o limitazione nella negoziazione dei:

- titoli (o del titolo) che concorrono per almeno il 20% alla composizione dell'indice
- futures e/o dei contratti di opzione sull'indice

sempre che detta sospensione o limitazione venga ritenuta rilevante da parte del Calculation Agent in presenza di detta turbativa di mercato, sarà utilizzato il prezzo ufficiale di chiusura rilevato il primo giorno lavorativo nel quale l'evento di turbativa risulti cessato. Nel caso in cui si dovesse verificare un evento di turbativa durante ciascuno dei cinque giorni lavorativi successivi alla data di rilevazione di un prezzo ufficiale di chiusura, in questo caso tale quinto giorno verrà considerato il giorno di riferimento per la rilevazione del prezzo ufficiale di chiusura, nonostante il perdurare dell'evento di turbativa. Il Calculation Agent provvederà autonomamente al calcolo utilizzando la formula ed il metodo di calcolo in vigore prima del verificarsi della turbativa di mercato ed i prezzi ufficiali di chiusura, o la stima in buona fede del Calculation Agent stesso, nel caso di sospensione o limitazione alle negoziazioni dell'indice tenendo conto anche di quanto è detto relativamente a "Modifica o Sostituzione all'Indice".

#### *Modifica o sostituzione all'indice*

Nel caso di sostituzione della fonte ufficiale con una nuova fonte ufficiale ritenuta accettabile dal Calculation Agent o dell'indice con un nuovo indice che il Calculation Agent reputi sostanzialmente simile il Calculation Agent stesso utilizzerà, ai fini delle rilevazioni la nuova fonte ufficiale e/o il nuovo indice.

Nel caso in cui:

- entro il giorno (compreso) di rilevazione una Fonte Ufficiale proceda ad un mutamento nella formula e/o nel metodo per il calcolo dell'indice o in qualsiasi maniera modifichi sostanzialmente l'indice (salvo che si tratti di modifiche che siano previste dalla formula e/o nel metodo per il calcolo dell'indice in relazione a cambiamenti nelle azioni, nella capitalizzazione ed altri eventi di routine);
- nel giorno della rilevazione la Fonte Ufficiale ometta di calcolare e annunciare l'indice;

Il Calculation Agent provvederà esso stesso a calcolare l'indice facendo riferimento alla formula in vigore prima del cambiamento o dell'omissione, esclusi però quei titoli che hanno cessato di essere trattati in borsa; precisando che i diritti dei Contraenti resteranno comunque impregiudicati.

Il Calculation Agent è Banca Aletti & C S.p.A..

### **1.2. PRESTAZIONI IN CASO DI VITA DELL' ASSICURATO ALLA SCADENZA DEL CONTRATTO**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, la Società corrisponderà, ai Beneficiari designati, il capitale nominale.

### **1.3. PRESTAZIONI IN CASO DI MORTE DELL' ASSICURATO PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO**

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, la Società corrisponderà, ai Beneficiari designati, il capitale caso morte, definito controassicurazione speciale, pari alla somma dei seguenti importi:

- a) il prodotto del capitale nominale per il valore unitario di riferimento delle attività finanziarie poste dalla Società a copertura degli impegni assunti per le prestazioni assicurate per il caso di vita dell'Assicurato. Per il calcolo, l'applicazione e la pubblicazione di tale valore vale quanto precisato al successivo Articolo 14;
- b) il prodotto del capitale nominale per la percentuale di maggiorazione per il caso di morte.  
A condizione che l'Assicurato abbia dichiarato la veridicità di tutte le affermazioni circa la sua situazione sanitaria, professionale e sportiva, riportate in Proposta - Scheda Copertura, la percentuale di maggiorazione per il caso di morte applicata è quella indicata nella Tabella B, di seguito riportata, in ragione dell'età alla decorrenza e del sesso dell'Assicurato.

**Tabella B – PERCENTUALI DI MAGGIORAZIONE PER IL CASO DI MORTE**

<b>Età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto</b>	<b>Assicurato di sesso maschile</b>	<b>Assicurato di sesso femminile</b>
15 – 45	20%	40%
46 – 55	8%	16%
56 – 65	3%	6%
66 – 75	1%	2%

In caso l'Assicurato abbia dichiarato la non veridicità di almeno una delle predette affermazioni, la percentuale di maggiorazione sarà pari all'1%.

Ai fini del calcolo del capitale per il caso di morte, l'importo di cui alla precedente lettera b) non potrà in ogni caso superare l'ammontare di *EUR* 100.000,00.

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

Tuttavia la Società non corrisponde alcun importo per il decesso cagionato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, operazioni militari, insurrezioni, sommosse e tumulti popolari.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga in seguito a suicidio nei primi due anni di durata contrattuale, l'importo di cui alla precedente lettera b) non sarà corrisposto.

La comunicazione alla Società del decesso dell'Assicurato deve essere effettuata per iscritto, da parte degli aventi diritto, tramite uno dei Soggetti abilitati, oppure a mezzo raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria della Società.

## **Articolo 2. Opzioni**

Entro la data di scadenza del contratto, mediante richiesta scritta da inoltrare alla Società per il tramite dei Soggetti da Essa abilitati oppure a mezzo raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria della Società, è data facoltà al Contraente di chiedere il differimento della corresponsione del capitale a scadenza che avverrà alle condizioni e con le modalità proposte dalla Società a tale epoca.

## **Articolo 3. Premio**

Il premio dovuto per la stipulazione del contratto è unico, non frazionabile e non può risultare inferiore ad *EUR* 2.600,00.

Il pagamento del premio deve essere effettuato presso uno dei Soggetti abilitati dalla Società mediante ordine di addebito, a favore della Società, sul conto corrente intestato al Contraente presso uno dei soggetti abilitati dalla Società. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio.

Le date di accredito sul conto corrente intestato alla Società e di addebito sul conto corrente del Contraente coincidono con la data di decorrenza del contratto.

## **Articolo 4. Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto**

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Proposta – Scheda Copertura, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato ed entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio dovuto, dalle ore 24 del giorno della sua conclusione o del giorno, se successivo, indicato sulla Proposta - Scheda Copertura quale data di decorrenza.

La durata del contratto è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza indicate sulla Proposta - Scheda Copertura.

Il contratto si risolve con effetto immediato al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- richiesta di recesso;
- richiesta di riscatto;
- decesso dell'Assicurato;
- scadenza contrattuale.

### **Articolo 5. Obblighi della Società e del Contraente**

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal contratto e dalle relative appendici da Essi firmati.

### **Articolo 6. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni inesatte e reticenti del Contraente e dell'Assicurato producono gli effetti di cui agli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

Eventuali errori sulla data di nascita e sul sesso dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per il caso di morte di cui all'Articolo 1, punto 1.3., lettera b).

### **Articolo 7. Revocabilità della proposta e diritto di recesso dal contratto**

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso, o recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta effettuata presso i Soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria della Società.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati dalla Società o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta o della comunicazione del recesso, la Società, previa consegna dell'originale della Proposta – Scheda Copertura e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto, la somma di *EUR* 15,00.

### **Articolo 8. Riscatto**

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza, il Contraente può richiedere il riscatto del contratto.

La richiesta deve essere effettuata alla Società tramite raccomandata indirizzata alla Sede Secondaria oppure per il tramite dei Soggetti abilitati dalla Società stessa.

La richiesta di riscatto determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio o dalla data di richiesta effettuata presso i Soggetti abilitati dalla Società.

La Società determina il valore di riscatto, come precisato alle successive lettere a) e b), sulla base del valore unitario di riferimento delle attività finanziarie poste dalla Società a copertura degli impegni assunti per le prestazioni assicurate per il caso di vita dell'Assicurato.

Il predetto valore unitario di riferimento viene calcolato, applicato e pubblicato secondo quanto precisato al successivo Articolo 14.

- a) se il valore unitario di riferimento è maggiore di 100%, il valore di riscatto si ottiene sommando al capitale nominale una quota di quest'ultimo pari al prodotto dell'eccedenza del valore unitario di riferimento rispetto a 100%, per una delle seguenti aliquote:
- 80% se il capitale nominale è inferiore ad *EUR* 25.000,00;
  - 81% se il capitale nominale non è inferiore ad *EUR* 25.000,00 ma è inferiore ad *EUR* 125.000,00;
  - 82% se il capitale nominale non è inferiore ad *EUR* 125.000,00 ma è inferiore ad *EUR* 250.000,00;
  - 83% se il capitale nominale non è inferiore ad *EUR* 250.000,00.

- b) se il valore unitario di riferimento è minore o uguale a 100%, il valore di riscatto si ottiene applicando al prodotto tra il capitale nominale e il valore unitario di riferimento una delle seguenti aliquote:
- 95% se il capitale nominale è inferiore ad *EUR* 25.000,00;
  - 96% se il capitale nominale non è inferiore ad *EUR* 25.000,00 ma è inferiore ad *EUR* 125.000,00;
  - 97% se il capitale nominale non è inferiore ad *EUR* 125.000,00 ma è inferiore ad *EUR* 250.000,00;
  - 98% se il capitale nominale non è inferiore ad *EUR* 250.000,00.

### **Articolo 9. Prestiti**

Sul presente contratto la Società non concede prestiti.

### **Articolo 10. Cessione, pegno e vincolo**

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

Tali atti, per avere efficacia, devono risultare dall'originale della Proposta – Scheda Copertura o da apposita appendice contrattuale ed essere firmati dalle Parti interessate.

Nel caso il contratto sia gravato da pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

### **Articolo 11. Duplicato del contratto**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale del contratto, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

### **Articolo 12. Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni in caso di vita a scadenza e in caso di morte e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. Beneficiario della cedola è il Contraente stesso il quale, con riferimento a tale beneficio, rinuncia al suddetto potere di revoca.

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

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

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

La designazione dei Beneficiari ed eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

### **Articolo 13. Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti della Società, ad esclusione di quelli relativi alle cedole, devono essere preventivamente consegnati ai Soggetti abilitati o alla Sede Secondaria della Società stessa, unitamente alla richiesta di liquidazione, i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

In particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti al riscatto:** originale della Proposta - Scheda copertura ed eventuali appendici contrattuali; fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente;
- **per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:** originale della proposta-scheda copertura ed eventuali appendici contrattuali; certificato di morte dell'Assicurato; relazione sanitaria redatta dall'ultimo medico curante su apposito modello fornito dalla Società e dichiarazione del medesimo rilasciata sul ricettario, attestante la compilazione del predetto modello; copia integrale delle cartelle cliniche relative ad eventuali periodi di degenza dell'Assicurato presso Ospedali o Case di Cura, complete di anamnesi patologica remota; documento rilasciato dall'autorità competente, da cui si desumano le precise circostanze del

decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio); originale dell'atto di notorietà, redatto davanti a Cancelliere o Notaio o Segretario Comunale ed alla presenza di due testimoni, da cui risulti se il Contraente/Assicurato ha lasciato o meno testamento e se quest'ultimo, di cui dev'essere rimessa copia autentica, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà altresì riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età e della capacità di agire di ciascuno di essi e dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, di cui all'Art. 47 del D.P.R. 445/2000, che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione;

- **per i pagamenti conseguenti alla scadenza contrattuale:** attestazione datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione), da produrre alla scadenza contrattuale, comprovante l'esistenza in vita dello stesso a tale epoca; fotocopia di un regolare documento di identità e codice fiscale del Beneficiario.

Va inoltre prodotto l'originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

La Società ha comunque diritto, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, a richiedere l'ulteriore documentazione necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento, individuare gli aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso (considerando, ai fini dell'insorgenza dell'obbligo, che deve anche essere trascorsa la data stabilita per determinare il valore della somma dovuta), purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori calcolati, secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale in vigore.

Ogni pagamento viene effettuato presso la Sede Secondaria della Società o uno dei Soggetti abilitati dalla Stessa contro rilascio di regolare quietanza.

Qualora il pagamento delle cedole avvenga mediante bonifico sul conto corrente intestato al Contraente, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento.

Effettuato il pagamento conseguente all'evento che determina la risoluzione del contratto, nulla è più dovuto dalla Società.

#### **Articolo 14. Determinazione del valore unitario di riferimento**

Il valore unitario di riferimento delle attività finanziarie poste dalla Società a copertura degli impegni assunti per le prestazioni assicurate - calcolato con cadenza bisettimanale dal soggetto appositamente designato che procede alla sua determinazione -, è espresso in percentuale rispetto al capitale nominale e viene pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" in corrispondenza del nome "Ametista (30.11.2012)".

Per le richieste di riscatto o le comunicazioni di decesso, corredate della documentazione prevista al precedente Articolo 13, che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco temporale che va dal primo al settimo giorno del mese (estremi inclusi) la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento del giorno 15 del mese stesso.

Per le richieste di riscatto o le comunicazioni di decesso, corredate della documentazione prevista al precedente Articolo 13, che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco temporale che va dall'ottavo al ventunesimo giorno del mese (estremi inclusi) la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento dell'ultimo giorno del mese stesso.

Per le richieste di riscatto o le comunicazioni di decesso, corredate della documentazione prevista al precedente Articolo 13, che pervengono alla Società nei giorni lavorativi inclusi nell'arco temporale che va dal ventiduesimo all'ultimo giorno del mese (estremi inclusi) la Società utilizzerà il valore unitario di riferimento del giorno 15 del mese successivo.

Se, a causa di forza maggiore, il valore unitario non potesse essere calcolato, si adotterà il primo valore unitario di riferimento disponibile, immediatamente successivo.

#### **Articolo 15. Rinvio alle norme di legge**

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non disciplinato dal contratto e dalle relative appendici, valgono le norme di legge.

#### **Articolo 16. Imposte**

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

#### **Articolo 17. Foro competente**

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio il Contraente o il Beneficiario.

---

## GLOSSARIO

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il presente Fascicolo Informativo.

**Appendice:**

è un documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

**Assicurato:**

è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

**Beneficiario:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

**Capitale nominale:**

coincide con il premio versato al netto della spesa di ingresso. Il Capitale nominale è alla base del calcolo delle prestazioni e del valore di riscatto.

**Caricamento:**

è il costo che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

**Codice ISIN:**

Codice riconosciuto internazionalmente che permette di identificare in modo univoco valori mobiliari, tra cui obbligazioni e azioni.

**Condizioni Contrattuali:**

è l'insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

**Contraente:**

è la persona fisica o altro soggetto giuridico che stipula il contratto con la Società, paga i premi e dispone dei diritti derivanti dal contratto stesso.

**Controassicurazione speciale:**

è l'importo liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

**Correlazione:**

per correlazione si intende una relazione tra due variabili tale che a ciascun valore della prima variabile corrisponda con una certa regolarità un valore della seconda. Non si tratta necessariamente di un rapporto di causa ed effetto ma semplicemente della tendenza di una variabile a variare in funzione di un'altra.

**Data di fixing:**

è la data di decorrenza delle specifiche attività finanziarie che la Società ha acquistato per far fronte agli impegni assunti.

**Derivato:**

strumento finanziario il cui valore dipende da altre variabili sottostanti, spesso rappresentate dal prezzo di strumenti finanziari negoziabili. Rientrano in questa categoria strumenti finanziari quali ad esempio le opzioni, i futures e gli swaps.

**Durata:**

è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto.

**ISVAP:**

è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione e riassicurazione nonché di tutti gli altri soggetti sottoposti alla disciplina sulle assicurazioni private, compresi gli agenti e i mediatori di assicurazione.

**Polizza:**

è il documento che descrive gli obblighi assunti dall'Assicuratore e dal Contraente ed è composta dalla Proposta – Scheda Copertura e dalle Condizioni Contrattuali.

**Premio:**

è l'importo che il Contraente si impegna a corrispondere in un'unica soluzione a fronte delle prestazioni assicurate dal contratto.

**Prestazioni assicurate:**

sono le somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento Assicurato.

**Proposta – Scheda Copertura:**

è il documento dove vengono riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari e dove vengono indicate e riassunte le caratteristiche del contratto (il tipo, gli importi delle prestazioni, il premio, la durata contrattuale, la data di fixing, ecc...).

**Quietanza:**

è la ricevuta di pagamento.

**Rating (o merito creditizio):**

è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti.

**Riscatto:**

consiste nella possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

**Società:**

è la Novara Vita S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Soggetti abilitati:**

sono gli Istituti di Credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la Sede secondaria della stessa.

<b>Data dell'ultimo aggiornamento dei dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo: 01/11/2006.</b>
--



Il contratto è stato emesso il [ ] e concluso il [ ] in [ ] alle ore [ ] e con le firme del Contraente e dell'Assicurato. Il pagamento del premio di € [ ] è avvenuto a mezzo: [ ] il [ ]

RILEVAZIONE AI SENSI DELLA LEGGE 197 del 5/7/1991. (L'incaricato della Banca - siglare) Doc.d'identità del Contraente Nr. [ ] Emesso in/il [ ]

(L'incaricato della Banca - siglare) [ ]

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO CIRCA LA SUA PERSONALE SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA

Ai fini dell'attribuzione della percentuale di maggiorazione del capitale caso morte applicabile, precedentemente indicata, l'Assicurato dichiara la: VERIDICITA' DI TUTTE LE AFFERMAZIONI / NON VERIDICITA' DI ALMENO UNA DELLE AFFERMAZIONI

circa la sua personale situazione sanitaria, professionale e sportiva contenute nei seguenti punti:

- di non aver sofferto di malattie da cui siano residuati postumi permanenti;
• di non avere malattie in atto escluse le banali malattie stagionali;
• di non aver fatto e di non fare uso di alcolici e/o di sostanze stupefacenti;
• di essere esente da difetti fisici e/o costituzionali che impediscano il normale svolgimento delle attività quotidiane;
• di non essere stato ricoverato, negli ultimi cinque anni, in ospedale o case di cura salvo che: in conseguenza di lesioni traumatiche degli arti; per parto; per i seguenti interventi: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, emorroidectomia, chirurgia estetica, alluce valgo, safenectomia, splenectomia post-traumatica, meniscectomia, colecistectomia per calcolosi, interventi per ascessi acuti, varicocele, fimosi, ernia inguinale ed inguinoscrotale;
• di non essere sottoposto a terapie continuative;
• di non essersi sottoposto ad alcun esame di laboratorio e/o visita specialistica durante gli ultimi dodici mesi i cui esiti non siano stati nella norma.
• di non svolgere professionalmente:
- attività alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive (nautiche o terrestri);
- trasporto, confezionamento, manipolazione di materiale esplosivo;
- servizio presso reattori nucleari o piattaforme petrolifere.
• di non svolgere le seguenti attività sportive:
speleologia, free-climbing, paracadutismo, kajak, pugilato, sport estremi, salto dal trampolino (con sci o idrosci), gare di bob o slittino o discesa libera, motorismo (nautico o terrestre), sport aerei o aeronautici.
• di non svolgere attività professionali o sportive che comportino l'utilizzo frequente o continuativo di aeromobili.

L'Assicurando dichiara, inoltre, di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché le altre persone, strutture ospedaliere, case di cura ed Istituti in genere, ai quali l'Assicuratore credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere. Acconsente pertanto che tali informazioni siano comunicate dalla Società Assicuratrice o chi per essa ad altre persone od enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

Il Rappresentante Legale L'Assicurato Il Contraente

INFORMATIVA

Dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la sottoscritta Società - in qualità di Titolare - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice)

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative
La Società tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto, nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.
In tal caso, ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:
a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per anticirclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri.
Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali
In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato.
In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

3. Modalità del trattamento dei dati
Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.
La Società svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione o avvalendosi di soggetti esterni alla Società stessa, facenti parte del settore assicurativo o correlati con funzioni meramente organizzative. Tali soggetti tratteranno i Suoi dati:
a) conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo gli Agenti della Società, i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di incaricati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (\*);
b) in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

segue INFORMATIVA E CONSENSO da pag. 2

**4. Comunicazione dei dati personali**

- a) I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consorzi propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del Gruppo FONDIARIA-SAI (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a Società specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

**L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (\*).**

**5. Trasferimento di dati all'estero**

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

**6. Diritti dell'interessato**

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio di tali diritti Lei potrà rivolgersi al responsabile pro-tempore della Direzione ICT del Gruppo FONDIARIA-SAI c/o Ufficio Privacy (fax 011.6533613), che potrà essere nominativamente individuato nell'elenco dei Responsabili (\*).

**(\*) elenco disponibile sul sito [www.novaravita.it](http://www.novaravita.it), presso le Agenzie della Società o l'Ufficio Privacy del Gruppo FONDIARIA-SAI (fax 011/6533613)**

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

*Preso atto dell'informativa ricevuta, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D. Lgs. 30/6/2003 n. 196:*

**acconsento**

- al trattamento da parte del Titolare e degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che mi riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE);

\_\_\_\_\_ **acconsento (\*)**

- al trattamento, dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi di Società del Gruppo FONDIARIA-SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato;
- al trasferimento degli stessi all'estero (Paesi UE e Paesi extraUE) per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi delle Società del Gruppo FONDIARIA-SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato.

*(\*) (ove l'Interessato NON intenda dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei suoi dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagine sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, deve premettere la parola "NON" alla parola "acconsento").*

*Rimane fermo che il consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.*

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_