

NOVARA VITA ASSICURAZIONI

Novara Vita S.p.A. – Sede Legale: Via Negroni, 12 – 28100 Novara

Sede Secondaria (Direzione Generale ed Amministrativa): Via V Dicembre, 3 – 16121 Genova – Telefono 010 5546.1 – Telefax 010 5546.237
Capitale Sociale: EUR 54.000.000 – Registro delle Imprese di Novara e Codice Fiscale 02881780106 – R.E.A. n. 181603 – Part. IVA 01555640034
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e di capitalizzazione con decreto ministeriale n. 17863 del 15/09/88

Global Unit BPN

Nota informativa

PREMESSA

La presente Nota informativa, **di cui si raccomanda l'attenta ed integrale lettura prima della sottoscrizione del contratto**, ha lo scopo di fornire tutte le informazioni preliminari necessarie al Contraente per poter sottoscrivere l'assicurazione con cognizione di causa e fondatezza di giudizio. In ogni caso la Società è a disposizione per ogni eventuale chiarimento di cui il Contraente possa necessitare.

La presente nota informativa non è soggetta al preventivo controllo da parte dell'ISVAP.

SOMMARIO

DEFINIZIONI.....	1
SEZIONE A – INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETÀ	3
SEZIONE B – AVVERTENZE PER IL CONTRAENTE	3
SEZIONE C – INFORMAZIONI SUL CONTRATTO.....	4
SEZIONE D - INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO.....	16

DEFINIZIONI

Questa sezione ha lo scopo di aiutare il lettore nella comprensione dei principali termini assicurativi.

Anno assicurativo: è l'arco di tempo compreso fra la data di decorrenza e la prima ricorrenza annuale del contratto ovvero, fra due ricorrenze annuali consecutive.

Assicurato: è la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto.

Benchmark: è il parametro oggettivo di riferimento, determinato dalla composizione di indici borsistici, cui la Società si ispira per le politiche di investimento del fondo interno.

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

Caricamento: è la parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri gravanti sul contratto.

Componente finanziaria: è la parte di premio che determina l'assegnazione delle quote al 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.

Data di decorrenza del contratto: è la data dalla quale entrano in vigore le prestazioni assicurate, qualora sia già stato corrisposto il premio.

Fondi interni: sono portafogli di valori mobiliari, espressi in quote di uguale valore e gestiti separatamente dagli altri investimenti della Società. Il valore delle prestazioni assicurate dipende dall'andamento delle quote in cui i fondi sono espressi.

ISVAP: è l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo. È stato istituito per l'esercizio di 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.

OICR: sono Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, disciplinati dal D.Lgs. 24.02.1998 n° 58 [Fondi comuni di investimento e Società di Investimento a capitale variabile (SICAV)].

Opzione: è la facoltà che ha il Contraente di scegliere, secondo quanto previsto dalle Condizioni contrattuali, alternative diverse da quelle inizialmente previste.

Polizza: è il documento che descrive gli obblighi assunti dalla Società e dal Contraente ed è composto dalla Scheda copertura, dalle Condizioni contrattuali contenenti il Regolamento dei fondi interni BPN Andante, BPN Brioso, BPN Allegro e BPN Vivace.

Premio: è la somma che il Contraente si impegna a versare a fronte delle prestazioni assicurate. Può essere unico o integrativo.

Premio integrativo: è il premio che il Contraente può corrispondere ad integrazione del premio unico.

Premio unico: è il premio necessario ad attivare la copertura assicurativa prevista dal contratto.

Prestazioni assicurate: sono gli impegni assunti dalla Società nei confronti del Contraente.

Proposta: è la manifestazione, sotto forma scritta, della volontà di stipulare il contratto di assicurazione da parte del futuro Contraente.

Quietanza: è la ricevuta di pagamento.

Quote annullate: è il numero di quote del fondo interno disinvestite per le operazioni di pagamento e trasferimento ad altro fondo interno (switch) effettuate dalla Società.

Quote assegnate al contratto: determinano le prestazioni assicurate dal contratto.

Recesso dal contratto: consiste nella possibilità che ha il Contraente, entro 30 giorni dal momento in cui è informato della conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso secondo quanto previsto dall'apposito articolo delle Condizioni contrattuali.

Rendita: è la somma erogata periodicamente dalla Società al Beneficiario designato secondo una frequenza stabilita. La rendita può essere vitalizia, reversibile o certa.

Revoca della proposta: consiste nella possibilità che ha il futuro Contraente, fino a quando il contratto non sia stato concluso, di rinunciare alla stipulazione dello stesso.

Ricorrenza annuale del contratto: è rappresentata dalla data di ciascun anniversario del contratto riferito alla data di decorrenza.

Riscatto parziale: consiste nella possibilità che ha il Contraente, trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, di richiedere la liquidazione di una parte delle quote assegnate al contratto, secondo quanto indicato nelle Condizioni contrattuali, mantenendo in vigore il contratto.

Riscatto totale: consiste nella possibilità che ha il Contraente, trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza del contratto, di risolverlo anticipatamente e riscuotere un importo determinato secondo quanto indicato nelle Condizioni contrattuali.

Risoluzione del contratto: consiste nello scioglimento del rapporto contrattuale esistente tra la Società ed il Contraente.

Scheda copertura: è il documento dove vengono riportati i dati identificativi del Contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; vengono, inoltre, indicate e riassunte le caratteristiche del contratto (il tipo, le prestazioni, il premio, la data di decorrenza, ecc...).

Società: è la Novara Vita S.p.A.; impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa (Assicuratore).

Soggetti abilitati: sono gli Istituti di credito autorizzati dalla Società, il cui elenco è disponibile presso la Sede Secondaria della Stessa.

Trasferimento ad altro fondo interno (switch): è la possibilità concessa al Contraente di trasferire totalmente, non più di due volte in uno stesso anno assicurativo, il capitale in quote ad altro fondo interno della Società previsto dal presente contratto.

Volatilità: è l'indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

Sezione A – Informazioni relative alla Società

NOVARA VITA S.p.A. è una società per azioni con sede legale e direzione generale in Italia e più precisamente:

- Sede Legale: NOVARA, Via Negroni, 12;
- Sede Secondaria (Direzione Generale e Amministrativa): GENOVA, Via V Dicembre, 3 - tel. 0105546.1 – fax 0105546237.

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). Registro delle Imprese di Novara e Codice Fiscale 02881780106 – R.E.A. n. 181603 – P. IVA 01555640034.

Il capitale sociale ammonta a EUR 54.000.000 ed è interamente versato.

La compagnia è controllata congiuntamente da: Gruppo Bancario Banco Popolare di Verona e Novara e Gruppo Fondiaria – SAI.

Sezione B – Avvertenze per il Contraente

Global Unit BPN, contratto descritto nella presente Nota informativa, è una polizza di assicurazione sulla vita che appartiene alla categoria delle cosiddette polizze "Unit Linked" (espresse in quote). La principale caratteristica di questa forma assicurativa consiste nel fatto di avere le prestazioni collegate a fondi interni della Società.

Le assicurazioni "Unit Linked" comportano quindi un rischio di investimento a carico del Contraente riconducibile alle variazioni del valore unitario delle quote.

Le prestazioni assicurate sono espresse in quote e pertanto si evidenzia quanto segue:

- *l'entità delle somme dovute dall'impresa di assicurazione è direttamente collegata al valore delle quote, il quale a sua volta dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione;*
- *non è prevista alcuna garanzia finanziaria, e pertanto il valore di riscatto, il capitale assicurato per il caso di morte, il capitale da utilizzare per la determinazione delle prestazioni in forma di rendita e la somma oggetto di switch possono anche risultare inferiori ai premi complessivamente corrisposti dal Contraente;*

Rischi connessi all'investimento

Il profilo di rischio del fondo è dipendente dalla tipologia degli attivi presenti: si fornisce di seguito una sintetica descrizione dei rischi connessi alle varie tipologie di titoli distinguendo fra titoli di capitale (i titoli più diffusi di tale categoria sono azioni) e titoli di debito (tra i più diffusi si ricordano i titoli di stato, le obbligazioni ed i certificati di deposito).

- Rischio "sistemico"
Sia i titoli di capitale che quelli di debito, sono soggetti a rischi di carattere "sistemico", connessi: i primi all'andamento dei mercati azionari sui quali sono negoziati, i secondi alle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato. Questi ultimi si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a tasso fisso, quanto più lunga è la loro vita residua (intendendosi per vita residua il periodo di tempo fino alla data di scadenza del titolo).
- Rischio "specifico" e "di controparte"
A parità di altre condizioni, un titolo di capitale è più rischioso di un titolo di debito, in quanto soggetto a rischi di carattere "specifico". Il prezzo delle azioni, infatti, riflette le aspettative del mercato circa le prospettive di guadagno dell'emittente. Il portatore di titoli di debito, invece, correrà il rischio "di controparte", rischiando cioè di non essere remunerato ovvero di subire perdite in conto capitale solo in caso di dissesto finanziario dell'ente emittente.
- Rischio "di liquidità"

Per gli investimenti in titoli non quotati, la difficoltà di reperire una controparte può determinare un basso livello di liquidità dell'investimento (intendendosi per liquidità l'attitudine di un titolo a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore). L'assenza di una quotazione ufficiale, inoltre, rende complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione è rimessa a valutazioni discrezionali.

- Rischio “di cambio”

La parte del patrimonio investita in titoli esteri comporta poi ulteriori elementi di rischio, riconducibili, innanzi tutto, alla più o meno elevata instabilità del rapporto “di cambio” tra la divisa di riferimento del fondo e la divisa estera in cui è denominato l'investimento.

- Rischio “Paese”

Le operazioni su mercati esteri, in particolare su quelli emergenti, potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi. Tali mercati, infatti, potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Si raccomanda di leggere attentamente tutta la Nota Informativa prima della sottoscrizione della polizza.

Sezione C – Informazioni sul contratto

C.1 Prestazioni Assicurate

C.1.1 Prestazioni in caso di morte

L'assicurazione sulla vita qui descritta è denominata "Assicurazione per il caso di morte a vita intera in quote a premio unico e premi integrativi, legata al fondo interno BPN Andante oppure BPN Brioso oppure BPN Allegro oppure BPN Vivace (tariffa n. 843)".

Le prestazioni assicurate dal contratto consistono nell'impegno, da parte della Società, di pagare ai Beneficiari designati, in caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento esso avvenga, un capitale pari al prodotto del numero di quote assegnate al contratto alla data in cui viene comunicato il decesso dell'Assicurato per il loro valore unitario. Per l'annullamento delle quote a seguito di decesso dell'Assicurato il valore unitario della quota è quello del giorno di quotazione della settimana successiva a quella in cui cade la data di decesso. Qualora la comunicazione della morte dell'Assicurato, effettuata da parte degli aventi diritto, pervenga alla Società oltre il trentesimo giorno successivo alla data di decesso, per l'annullamento delle quote il valore unitario della quota è quello del giorno di quotazione della settimana successiva a quella in cui cade la data di comunicazione di decesso;

La comunicazione del decesso può avvenire per iscritto alla Sede secondaria della Società mediante telegramma o per il tramite dei soggetti abilitati dalla Società.

Il capitale così determinato viene maggiorato delle percentuali indicate nel prospetto che segue in funzione del sesso e dell'età assicurativa raggiunta al momento del decesso:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione del capitale	
	Assicurati di sesso maschile	Assicurati di sesso femminile
18-34	5,00%	10,00%
35-49	2,50%	5,00%
50-64	1,50%	2,50%
65-79	0,30%	0,60%
80 e oltre	0,10%	0,10%

Tale maggiorazione non potrà comunque risultare superiore a EUR 103.291,38.

Qualora il pervenimento della predetta comunicazione di decesso avvenga prima che uno o più premi incassati siano stati convertiti in quote la Società liquiderà ai Beneficiari designati,

limitatamente ai premi incassati e non ancora convertiti, la componente finanziaria ad essi relativa, maggiorata secondo le percentuali anzidette.

La garanzia per il rischio di morte copre qualunque causa di decesso, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È comunque escluso dalla garanzia il decesso causato da:

1. dolo del Contraente e/o del Beneficiario;
2. partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
3. partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato di cittadinanza dell'Assicurato stesso; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero.

In questi casi la Società non corrisponde alcun importo.

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga in seguito a suicidio nei primi due anni dalla decorrenza del contratto, la maggiorazione del capitale di cui sopra non sarà applicata.

Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo, e pertanto il rischio finanziario è trasferito sul Contraente ed è riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Tale rischio comporta l'eventualità che il capitale assicurato per il caso di morte possa anche risultare inferiore ai premi complessivamente corrisposti dal Contraente.

C.1.2 Informazioni relative ai fondi interni

I fondi interni **BPN Andante**, **BPN Brioso**, **BPN Allegro** e **BPN Vivace** sono portafogli di valori mobiliari, espressi in quote di uguale valore e gestiti separatamente dagli altri investimenti della Società. Essi sono disciplinati da un Regolamento che costituisce parte integrante del contratto ed il cui testo è riportato nelle Condizioni Contrattuali.

Scopo di ciascun fondo è l'investimento di capitali in attivi diversificati, opportunamente selezionati, con l'obiettivo di incrementare il loro valore nel medio-lungo periodo mediante la gestione professionale del portafoglio e secondo principi di ripartizione del rischio.

All'atto della sottoscrizione della proposta il Contraente deve scegliere il fondo interno in cui verranno investiti i premi versati.

È fondamentale valutare attentamente le politiche di investimento dei fondi interni, per apprezzarne i diversi profili di rischio/rendimento e, quindi, per scegliere la gestione più rispondente alle proprie esigenze, in rapporto anche all'orizzonte temporale dell'investimento assicurativo/finanziario.

Le politiche di investimento adottate sono volte a perseguire:

- per il fondo **BPN ANDANTE**, Obbligazionario, una composizione di portafoglio orientata prevalentemente verso strumenti finanziari e OICR di natura obbligazionaria di cui una parte sarà costituita da SICAV che investono in obbligazioni "high yield" (elevato rendimento), ispirata al benchmark di seguito definito. L'obiettivo del fondo è quello di ottenere una crescita del patrimonio attraverso l'investimento bilanciato in titoli obbligazionari e titoli di stato italiani ed esteri;
- il fondo **BPN BRIOSO**, Obbligazionario, una composizione di portafoglio orientata prevalentemente verso strumenti finanziari e OICR di natura obbligazionaria di cui una parte è costituita da SICAV che investono in titoli emessi da Paesi emergenti, ispirata al benchmark di seguito definito. L'obiettivo del fondo è quello di ottenere una crescita del patrimonio attraverso l'investimento bilanciato in titoli obbligazionari sfruttando anche le performance dei Paesi emergenti;
- il fondo **BPN ALLEGRO**, Azionario settoriale, una composizione di portafoglio orientata prevalentemente verso strumenti finanziari e OICR di natura azionaria settoriale, ispirata al benchmark di seguito definito. L'obiettivo del fondo è quello di ottenere una crescita del patrimonio cogliendo le opportunità offerte dall'investimento nel capitale di rischio delle imprese e diversificando tra i principali mercati azionari mondiali e sfruttando le correlazioni tra i settori;

- il fondo **BPN VIVACE**, Bilanciato, una composizione di portafoglio orientata prevalentemente verso strumenti finanziari e OICR di natura azionaria ed obbligazionaria, ispirata al benchmark di seguito definito; in particolare la componente azionaria è costituita da OICR caratterizzati da uno stile di gestione di tipo “value”. L'obiettivo del fondo è quello di ottenere una crescita del patrimonio attraverso l'investimento bilanciato in titoli azionari ed obbligazionari, europei ed internazionali, mediante una ponderazione di ciascuna classe di investimento in base alle aspettative di crescita dei mercati.

Per le politiche di investimento dei fondi interni, la Società si ispira a parametri di riferimento (*benchmark*) determinati dalla seguente composizione di indici:

Nome Fondo	peso indice	Nome indice	Descrizione
BPN Andante	35%	Merrill Lynch Global High Yield in euro	Obbligazionario High Yield
	35%	JP Morgan EMU	Obbligazionario Area euro
	30%	JP Morgan GBI in euro	Obbligazionario internazionale
BPN Brioso	40%	JP Morgan EMBI+ in euro	Obbligazionario Emerging Markets
	30%	JP Morgan EMU	Obbligazionario Area euro
	30%	JP Morgan GBI in euro	Obbligazionario internazionale
BPN Allegro	55%	MSCI AC Energy in euro	Azionario internazionale
	20%	MSCI AC Health Care in euro	Azionario internazionale
	10%	MSCI AC Financials in euro	Azionario internazionale
	5%	MSCI AC Information Technology in euro	Azionario internazionale
	10%	JP Morgan 3m cash	Obbligazionario Area euro a breve termine
BPN Vivace	20%	JP Morgan EMU	Obbligazionario Area euro
	80%	MSCI AC Free Value in euro	Azionario internazionale

L'indice Merrill Lynch Global High Yield è rappresentativo dell'andamento dei principali mercati obbligazionari High Yield.

L'indice JP Morgan EMU è rappresentativo dell'andamento dei principali mercati obbligazionari dei Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea.

L'indice JP Morgan GBI è rappresentativo dei principali mercati delle obbligazioni di Stato internazionali.

L'indice JP Morgan EMBI+ è rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari dei Paesi Emergenti.

L'indice MSCI AC Energy è composto approssimativamente da 1600 titoli azionari nel settore energia e collegati a maggiore capitalizzazione relativi a 22 paesi industrializzati.

L'indice MSCI AC Health Care è composto approssimativamente da 1600 titoli azionari nel settore salute, farmaceutici e collegati a maggiore capitalizzazione relativi a 22 paesi industrializzati.

L'indice MSCI AC Financials è composto approssimativamente da 1600 titoli azionari nel settore finanza e collegati a maggiore capitalizzazione relativi a 22 paesi industrializzati.

L'indice MSCI AC Informations Technology è composto approssimativamente da 1600 titoli azionari nel settore tecnologico a maggiore capitalizzazione relativi a 22 paesi industrializzati.

L'indice JP Morgan 3m Cash è rappresentativo di titoli obbligazionari area euro a breve termine.

L'indice MSCI AC Free Value è rappresentativo di titoli azionari internazionali espressi in euro.

Gli indici sono calcolati con periodicità giornaliera da Merrill Lynch, JP Morgan e Morgan Stanley Capital International.

In ragione della sopra esplicitata composizione dei benchmark, il profilo di rischio dipende pertanto:

- per il fondo BPN ANDANTE al 35% da investimenti di natura obbligazionaria dei principali mercati obbligazionari High Yield, al 35% da investimenti di natura obbligazionaria dei

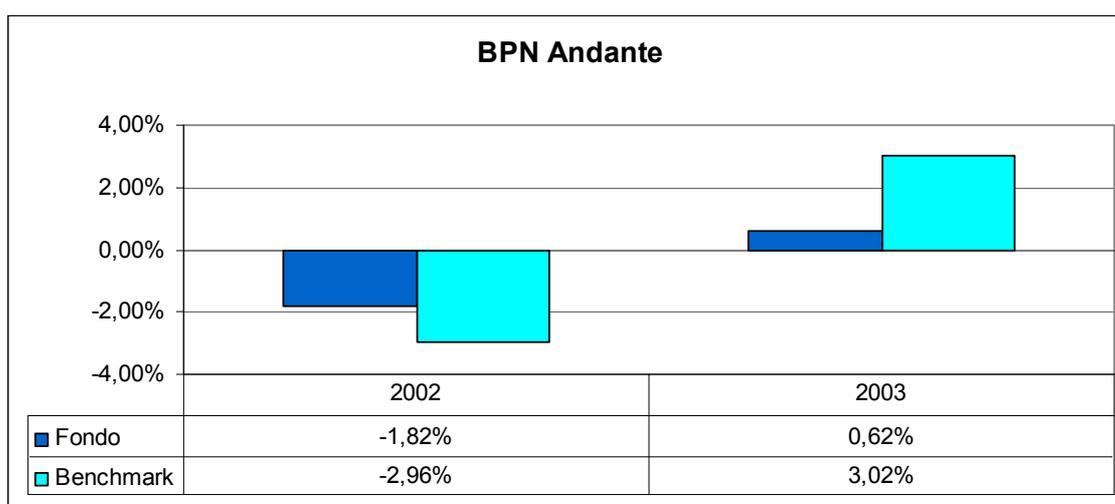
- Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea e al 30% da investimenti di natura obbligazionaria dei principali mercati delle obbligazioni di Stato internazionali;
- per il fondo BPN BRIOSO al 40% da investimenti di natura obbligazionaria dei principali mercati dei Paesi Emergenti, al 30% da investimenti di natura obbligazionaria dei Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea e al 30% da investimenti di natura obbligazionaria dei principali mercati delle obbligazioni di Stato internazionali;
 - per il fondo BPN ALLEGRO al 55% da investimenti di natura azionaria del settore energia e collegati relativi ai principali paesi industrializzati, al 20% da investimenti di natura azionaria del settore salute, farmaceutici e collegati relativi ai principali paesi industrializzati, al 10% da investimenti di natura azionaria del settore finanza e collegati relativi ai principali paesi industrializzati, al 5% da investimenti di natura azionaria del settore tecnologico relativi ai principali paesi industrializzati e al 10% da investimenti di natura obbligazionaria area euro a breve termine;
 - per il fondo BPN VIVACE al 20% da investimenti di natura obbligazionaria dei Paesi aderenti all'Unione Monetaria Europea e all'80% da investimenti di natura azionaria internazionale espressi in euro.

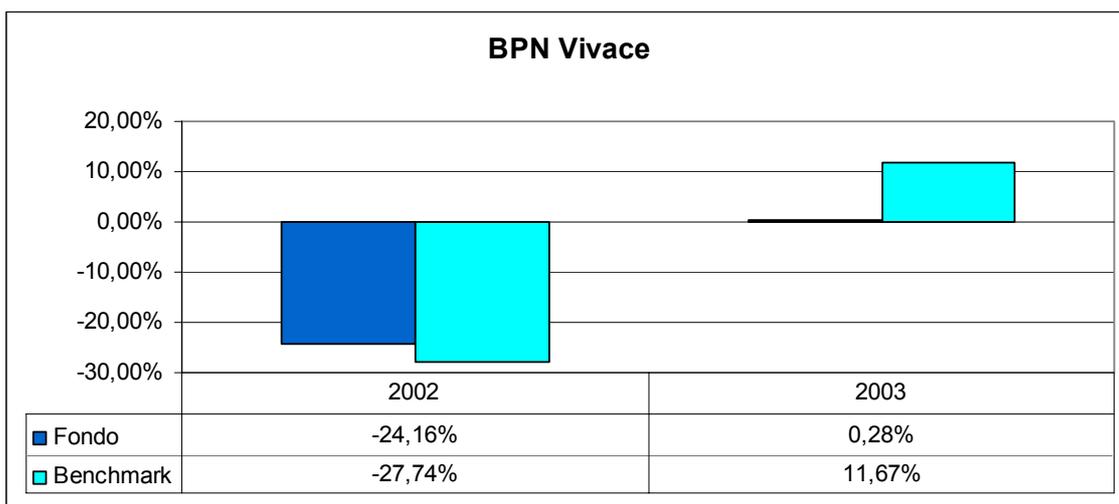
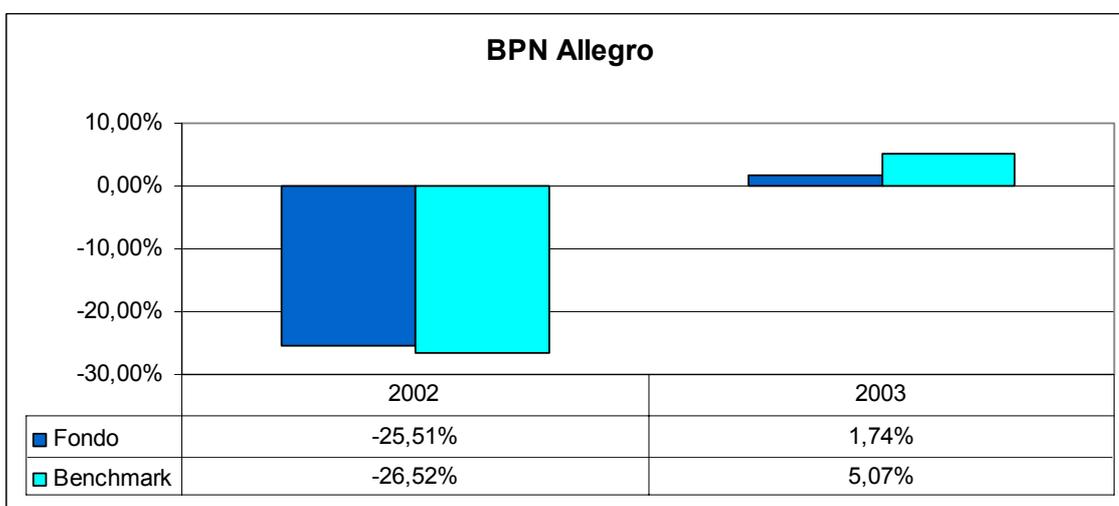
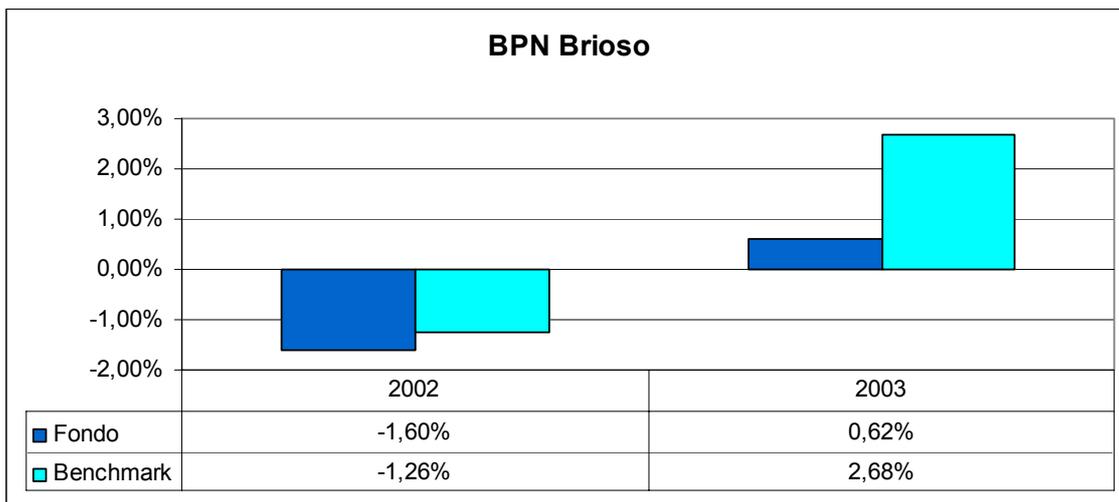
In considerazione del livello di volatilità dei suddetti benchmark, i fondi interni **BPN Andante** e **BPN Brioso** – cui corrisponde un profilo di rischio medio-basso – sono più adatti ad un investitore che preferisce un investimento “moderato”, mentre i fondi interni **BPN Allegro** e **BPN Vivace** – cui corrisponde un profilo di rischio medio-alto – sono più adatti ad un investitore “aggressivo”.

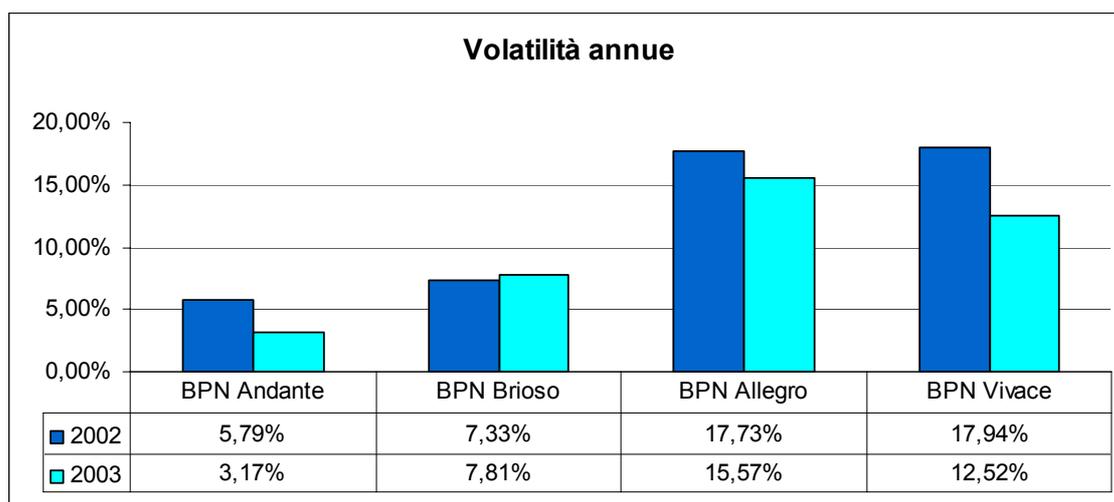
La Società si propone di massimizzare il rendimento di ciascun fondo rispetto al parametro prescelto.

Il rendiconto annuale di ciascun fondo prevederà una sezione di confronto fra l'andamento del valore della quota del fondo e l'andamento del parametro di riferimento prescelto (benchmark).

Al fine di illustrare i risultati ottenuti nel passato dai fondi interni BPN Andante, BPN Brioso, BPN Allegro e BPN Vivace (inizio operatività giugno 2001) e dal parametro di riferimento (benchmark) cui la Società si ispira per le politiche d'investimento del fondo e di fornire indicazioni circa la relativa volatilità (grado di oscillazione del valore della quota), i grafici di seguito riportati riproducono le performance registrate dagli stessi negli ultimi due anni solari e la volatilità annua dei fondi interni nello stesso periodo.







Vengono di seguito evidenziate la migliore e la peggiore performance trimestrale fatte registrare dai fondi interni nel periodo preso in considerazione:

	<i>BPN Andante</i>	<i>BPN Briosio</i>	<i>BPN Allegro</i>	<i>BPN Vivace</i>
<i>Miglior performance trimestrale</i>	1,56%	3,10%	6,21%	9,82%
<i>Peggior performance trimestrale</i>	-4,65%	-7,17%	-14,85%	-15,02%

L'andamento passato del fondo non costituisce in nessun caso un presupposto per valutazioni in merito alla futura evoluzione dello stesso.

Determinazione del valore unitario delle quote

Secondo quanto più dettagliatamente precisato al successivo punto C.2 in ordine alle modalità di pagamento dei premi e del loro utilizzo, la Società, a fronte di ciascun premio corrisposto, impiega la componente finanziaria ad essi relativa nell'acquisto di quote del fondo interno alla Società.

Il valore unitario di ciascuna quota è determinato settimanalmente dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al venerdì, dividendo il valore complessivo netto del fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto venerdì.

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi ai contratti emessi e liquidati.

Il valore unitario della quota è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo alla determinazione, sul quotidiano "Il Sole 24Ore".

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura delle Borse Nazionali o della Società, il valore unitario della quota non potesse essere determinato con riferimento al venerdì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del venerdì in riferimento al quale non è avvenuta la determinazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

Ciascun fondo è denominato in euro.

I crediti d'imposta maturati non vengono riconosciuti ai fondi.

C.2 Modalità di perfezionamento del contratto e di conversione del premio in quote

Modalità di perfezionamento e di risoluzione del contratto

Il contratto è **concluso** nel giorno in cui:

- la scheda copertura, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato; oppure
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la scheda copertura debitamente firmata o la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società.

Il contratto **entra in vigore** dalle ore 24 del giorno della sua conclusione o del giorno, se successivo, indicato sulla scheda copertura quale data di decorrenza, a condizione che sia stato pagato il premio.

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

- richiesta di recesso dal contratto;
- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale;

Il contratto si **risolve** altresì:

- allorchè, durante la corresponsione di una delle forme di rendita di cui alle lettere a) e c) del successivo punto C.3, avvenga il decesso dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati;
- oppure
- allorchè, durante la corresponsione della rendita di cui alla lettera b) del successivo punto C.3, avvenga il decesso dell'Assicurato e siano trascorsi 5 o 10 anni dall'inizio della corresponsione della rendita stessa.

Informazioni relative ai premi

Global Unit BPN dà la possibilità di effettuare un versamento in unica soluzione integrabile, a scelta dal Contraente, con versamenti una-tantum definiti premi integrativi.

Il premio unico, dovuto alla data di decorrenza del contratto, non è frazionabile, e il relativo importo, comprensivo della spesa d'ingresso pari a EUR 51,65, non può risultare inferiore a EUR 5.164,57.

Il Contraente può corrispondere, in aggiunta al premio unico, premi integrativi, ciascuno di importo non inferiore a EUR 1.549,37.

I premi integrativi possono essere corrisposti in qualsiasi momento a condizione che il contratto non sia risolto oppure non sia stata richiesta la corresponsione di una delle forme di rendita di cui al successivo punto C.3.

Il pagamento del premio unico deve essere effettuato presso i soggetti abilitati dalla Società mediante ordine di accredito sul conto corrente della Società stessa. La scheda copertura, purché debitamente firmata dal soggetto abilitato dalla Società, ha anche valore di quietanza.

Il pagamento dei premi integrativi deve essere effettuato mediante ordine di accredito sul conto corrente della Società, la relativa scrittura di addebito costituisce la prova di pagamento.

Il pagamento si considera avvenuto alla data valuta per il beneficiario (Società) che deve coincidere con il lunedì della settimana successiva a quella in cui è stato dato l'ordine di bonifico.

A fronte di ciascun premio incassato (unico o integrativo), la Società assegna al contratto un numero di quote che si ottiene dal rapporto tra la componente finanziaria ed il valore unitario della quota del fondo interno. Il valore unitario adottato per l'assegnazione di nuove quote a seguito del versamento dei premi è il giorno di quotazione della settimana successiva a quella in cui cade la data dell'ordine di accredito sul conto corrente della Società.

C.3 Opzioni

Con la sottoscrizione di questo contratto si acquisiscono inoltre:

- la possibilità, a condizione che l'Assicurato sia in vita e siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto, di monetizzare l'investimento effettuato attraverso il rimborso, anche parziale, delle quote che risultano assegnate al contratto al momento della richiesta di rimborso;
- la possibilità, a condizione che l'Assicurato sia in vita e sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, di chiedere, rinunciando alla prestazioni assicurate sopra descritte, la corresponsione di una delle seguenti forme di rendita:
 - a) una rendita vitalizia da corrispondere purché l'Assicurato sia in vita;
 - b) una rendita da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (cioè anche in caso di decesso dell'Assicurato) e successivamente vitalizia;
 - c) una rendita su due Assicurati - previa designazione del secondo Assicurato - da corrispondere interamente purché entrambi siano in vita e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, finché l'Assicurato superstite sia in vita;

I valori della rendita di cui sopra si ottengono moltiplicando l'importo, derivante dal prodotto del numero di quote assegnate al contratto alla data di richiesta per il loro valore unitario, per il coefficiente determinato dalla Società in base al sesso, all'età raggiunta al momento della richiesta sulla base delle tavole demografiche utilizzate dalla Società per i contratti di rendita vitalizia.

Il valore unitario della quota adottato è il giorno di quotazione della settimana successiva a quella in cui cade la data della richiesta di corresponsione della rendita

La richiesta di corresponsione di una delle anzidette forme di rendita è ammessa a condizione che la rendita erogabile sia almeno pari a EUR 3.098,74 e può avvenire per iscritto alla Sede secondaria della Società mediante telegramma o per il tramite dei soggetti abilitati dalla Società.

La rendita viene corrisposta in rate posticipate, con la rateazione indicata alla data della richiesta e verrà rivalutata secondo le condizioni precisate dalla Società a tale data.

Durante l'erogazione della rendita il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.

C.4 Costi

Oneri gravanti sul contratto

Il premio unico corrisposto è comprensivo di EUR 51,65 quale spesa di ingresso.

Inoltre, su ciascun premio (unico o integrativo) corrisposto gravano i seguenti oneri:

- caricamenti, espressi in percentuale del premio (al netto della spesa di ingresso limitatamente al premio unico), pari all'1%;
- costo della maggiorazione in caso di morte (di cui al precedente punto C.1). Tale costo va da un minimo dello 0,10% ad un massimo dello 0,51% ed è variabile in ragione del sesso e dell'età dell'Assicurato.

Gli oneri e le spese a carico dei fondi sono rappresentati da:

- una commissione di gestione applicata dalla Società pari a:
 - 2,00% annuale per il fondo **BPN ANDANTE** Obbligazionario;
 - 2,00% annuale per il fondo **BPN BRIOSO** Obbligazionario;
 - 2,00% annuale per il fondo **BPN ALLEGRO** Azionario settoriale;
 - 2,00% annuale per il fondo **BPN VIVACE** Bilanciato;
 calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del fondo e prelevata da ciascun fondo con valuta lo stesso giorno di calcolo della quota;
- le spese annue di revisione e di certificazione dei rendiconti di ciascun fondo stimabili in EUR 2.000;
- spese di pubblicazione del valore delle quote stimabili in EUR 1.500 per ciascun fondo;
- oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività di ciascun fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza; i livelli massimi di tali oneri suddivisi per categoria di attività sono così quantificabili:

<i>Azioni</i>	<i>5 per mille</i>
<i>Titoli di stato e obbligazionari</i>	<i>1 per mille</i>
<i>Obbligazioni convertibili</i>	<i>5 per mille</i>

- commissioni di gestione relative agli OICR oggetto dell'investimento da parte di ciascun fondo, in funzione della diversa tipologia di OICR, nella misura massima qui sotto riportata:

<i>OICR</i>	<i>commissione di gestione massima</i>
Monetari	0,90%
Obbligazionari	1,75%
Bilanciati	2,00%
Azionari	2,55%

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente la Società potrà rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione al Contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

C.5 Durata del contratto

La durata del contratto è rappresentata dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza indicata sulla scheda copertura e quella di risoluzione del contratto.

C.6 Riscatto

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che siano trascorsi 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere, per iscritto alla Sede secondaria della Società mediante telegramma o per il tramite dei soggetti abilitati dalla Società, il riscatto totale o parziale del contratto.

Riscatto totale

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto e l'annullamento totale delle quote assegnate al contratto stesso, con effetto dalla data di richiesta. Per data di richiesta si intende la data in cui viene richiesto il riscatto direttamente ai soggetti abilitati dalla Società ovvero la data del telegramma.

Il valore di riscatto totale, al lordo degli oneri fiscali, è pari al prodotto del numero di quote assegnate al contratto alla data di richiesta per il loro valore unitario. Il valore unitario adottato è quello relativo al giorno di quotazione della settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di riscatto.

Tuttavia, se la richiesta di riscatto totale viene effettuata prima che sia trascorso 1 anno dalla data di decorrenza del contratto il valore di riscatto totale anzidetto viene ridotto dell'1%.

Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo, e pertanto il rischio finanziario è trasferito sul Contraente ed è riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. Tale rischio comporta l'eventualità che il predetto valore di riscatto possa anche risultare inferiore ai premi complessivamente corrisposti dal Contraente.

Riscatto parziale

Il contratto consente, inoltre, al Contraente di poter richiedere il riscatto parziale. Esso non determina la risoluzione del contratto e consiste nell'annullamento, con effetto dalla data di richiesta, del numero di quote, indicato sulla richiesta stessa, contro pagamento del loro valore. Per data di richiesta si intende la data in cui viene richiesto il riscatto direttamente ai soggetti abilitati dalla Società ovvero la data del telegramma. Il valore unitario adottato è quello relativo al giorno di quotazione della settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di riscatto.

Tuttavia, se la richiesta di riscatto parziale viene effettuata prima che sia trascorso 1 anno dalla data di decorrenza del contratto il valore di riscatto parziale anzidetto viene ridotto dell'1%.

Il Contraente può richiedere il riscatto parziale per un numero di quote non inferiore a 250.

A seguito dell'operazione di riscatto parziale, il contratto resta in vigore per il numero delle quote assegnate al contratto alla data di richiesta, ridotto del numero di quote annullate a seguito di riscatto parziale.

Qualora, a seguito dell'operazione di riscatto parziale, il numero di quote assegnato al contratto risulti inferiore a 500, si conviene che la richiesta di riscatto parziale abbia valore di richiesta di riscatto totale.

C.7 Modalità di revoca della proposta e di esercizio del 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, dandone comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti abilitati dalla Società o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede secondaria della Società.

Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- la Scheda copertura, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato oppure
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la Scheda copertura debitamente firmata o la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte 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 Scheda copertura e delle eventuali appendici contrattuali, rimborsa al Contraente un importo pari ai premi da questi eventualmente corrisposti.

La Società ha diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto, la somma di EUR 25,82.

C.8 Operazioni di switch (trasferimento ad altro fondo interno)

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che siano trascorsi 3 mesi dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può richiedere, per iscritto alla Sede secondaria della Società mediante telegramma o per il tramite dei soggetti abilitati dalla Società, il trasferimento totale del capitale in quote ad altro fondo interno previsto dal presente contratto.

La richiesta di trasferimento comporta l'assegnazione di quote del nuovo fondo interno in luogo delle quote del fondo interno di provenienza che risultano assegnate al contratto alla data di richiesta, con conseguente annullamento di queste ultime.

Per data di richiesta si intende la data in cui viene richiesto il trasferimento direttamente ai soggetti abilitati dalla Società ovvero la data del telegramma.

L'ammontare del capitale da trasferire viene trattato quale componente finanziaria da investire nel nuovo fondo interno.

Esso è pari:

- a) al prodotto del numero di quote del fondo interno di provenienza, assegnate al contratto alla data di richiesta, per il relativo valore unitario, per la prima operazione di trasferimento richiesta. Il valore unitario è quello relativo al giorno di quotazione della settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di trasferimento ad altro fondo interno.
- b) all'importo determinato come alla precedente lettera a), ridotto di una percentuale pari allo 0,5% con il massimo di EUR 103,29, per tutte le operazioni di trasferimento successive alla prima.

Il numero di quote del nuovo fondo interno, che verranno assegnate al contratto, è pari al rapporto fra l'ammontare del capitale da trasferire anzidetto ed il valore unitario delle quote stesse. Il valore unitario delle quote del fondo interno di provenienza adottato per l'annullamento delle quote che risultano assegnate al contratto e il valore unitario adottato per l'assegnazione delle quote del nuovo

fondo interno sono quelli del giorno di quotazione della settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di trasferimento ad altro fondo interno.

A seguito di trasferimento ad altro fondo interno, la Società invia apposita comunicazione al Contraente in cui viene precisato il numero di quote annullate, il numero delle nuove quote assegnate al contratto e i valori unitari adottati per il trasferimento.

I premi pagati successivamente alla data di richiesta di trasferimento danno origine all'assegnazione di quote del nuovo fondo interno.

C.9 Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

I pagamenti dovuti dalla Società in base al presente contratto sono effettuati presso la Sede secondaria della Società o presso i soggetti da Essa abilitati, contro rilascio di regolare quietanza.

La Società provvede ad effettuare tali pagamenti a condizione che vengano preventivamente consegnati alla Stessa i documenti necessari a:

1. verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare con esattezza gli aventi diritto. A tal proposito, in particolare, la Società richiede la seguente documentazione:

- **per i pagamenti conseguenti il riscatto totale:** originale della scheda copertura ed eventuali appendici contrattuali; fotocopia di un regolare documento di identità del Contraente; codice fiscale del Contraente.
- **per i pagamenti conseguenti ad una delle forme di rendita indicate al precedente punto C.3,** è richiesta un'attestazione datata e sottoscritta dall'Assicurato con firma non autenticata (autocertificazione) comprovante l'esistenza in vita dello stesso alla data di scadenza di ciascuna rata di rendita da erogare; codice fiscale del Beneficiario.
- **per i pagamenti conseguenti il decesso dell'Assicurato:** originale della scheda copertura ed eventuali appendici contrattuali; certificato di morte dell'Assicurato; relazione sanitaria sulle cause del decesso redatta dall'ultimo medico curante; 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. 4 legge 4/1/1968, n°15,** che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.

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.

2. adempiere ai relativi obblighi di natura fiscale. A tal proposito, la Società richiede la documentazione che, al momento del pagamento ed in ragione del tipo di evento che determina la liquidazione della prestazione assicurata, risulta necessaria ad effettuare le operazioni di natura fiscale eventualmente previste dalla normativa vigente.

In ogni caso, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della 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.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 1 anno; ciò significa, ad esempio, che le somme dovute dalla Società in caso di decesso dell'Assicurato non possono essere reclamate dopo 1 anno dalla data di decesso dell'Assicurato. Il periodo di prescrizione può essere interrotto o sospeso secondo quanto previsto dal Codice Civile.

C.10 Regime fiscale

Le informazioni contenute in questo paragrafo sono basate sulla legislazione in vigore alla data di edizione della presente Nota informativa.

IMPOSTA SUI PREMI

Non è dovuta alcuna imposta sui premi versati.

DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI

Il premio è costituito da due componenti:

- componente di rischio, che rappresenta il costo della copertura per il caso di morte dell'Assicurato. Il 19% di tale importo è detraibile dall'IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge. In particolare si ricorda che l'importo annuo complessivo sul quale calcolare la detrazione non può superare EUR 1.291,14. La detrazione è riconosciuta al Contraente per i contratti in cui l'Assicurato è il Contraente stesso oppure persona fiscalmente a suo carico.
- componente di risparmio che rappresenta il premio versato, al netto della componente di rischio. Tale componente del premio non gode di alcun beneficio fiscale.

TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

a) Capitale corrisposto dalla Società a seguito di richiesta di riscatto

Il capitale corrisposto, a Beneficiari Persone Fisiche al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, a seguito di richiesta di riscatto anche parziale, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per la parte corrispondente alla differenza tra l'ammontare percepito ed i premi pagati che lo hanno generato (al netto della componente di rischio compresa nel premio).

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50%, con applicazione di un coefficiente di maggiorazione (equalizzatore) qualora il reddito soggetto al prelievo si sia formato in un periodo di tempo maggiore di 12 mesi. Tale coefficiente è finalizzato a rendere equivalente la tassazione operata all'atto dell'erogazione della somma liquidabile rispetto a quella che sarebbe stata effettuata annualmente per maturazione.

L'imposta sostitutiva viene applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta.

b) 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.

c) Rendita corrisposta dalla Società a seguito della rinuncia alla garanzia per il caso di morte dell'Assicurato

Nel caso il Contraente scelga, rinunciando alla garanzia per il caso di morte dell'Assicurato, la corresponsione di una delle forme di rendita avente funzione previdenziale (cioè non riscattabile dopo la data in cui sorge il diritto all'erogazione) di cui al precedente punto C.3 della presente nota informativa, verrà applicata la stessa imposta sostitutiva di cui alla precedente lettera a):

- al capitale da convertire in rendita diminuito dei relativi premi pagati, al netto della componente di rischio compresa nel premio, con applicazione del predetto coefficiente di maggiorazione (equalizzatore);
- ai rendimenti finanziari maturati nel corso dell'erogazione della rendita.

C.11 Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

C.12 Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

C.13 Reclami

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

NOVARA VITA S.p.A.

c/o 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, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

C.14 Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto ed ogni altro documento ad esso allegato è redatto in lingua italiana.

C.15 Trattamento dei dati personali

I dati personali del Contraente e dell'Assicurato sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla normativa sulla protezione dei dati personali.

Sezione D - Informativa in corso di contratto

Comunicazioni al Contraente

INFORMAZIONI RELATIVE ALLA SOCIETA'

La Società comunicherà al Contraente tempestivamente e per iscritto qualunque modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento a denominazione sociale, forma giuridica ed indirizzo. La Società fornirà inoltre per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative alle garanzie, descritte nella presente nota informativa, qualora subiscano variazioni per la sottoscrizione di clausole aggiuntive al contratto stesso, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO

Per i contratti in vigore, la Società fornirà al Contraente, con periodicità annuale, un'informativa sintetica sull'investimento assicurativo in cui, al lordo degli oneri fiscali, figureranno:

- il numero di quote complessivamente assegnate al contratto ed il loro relativo controvalore all'inizio dell'anno assicurativo oggetto di rendicontazione;
- il dettaglio dei premi complessivamente corrisposti nel corso del predetto anno assicurativo ed il numero di quote assegnate ad essi relative con l'indicazione del loro controvalore;

- il numero di quote complessivamente assegnate al contratto ed il loro relativo controvalore alla fine dell'anno assicurativo oggetto di rendicontazione;
- un grafico, su base mensile, riprodotto a confronto del valore delle quote del fondo e del benchmark nel periodo di riferimento.

A richiesta del Contraente, da inoltrare per iscritto, anche a mezzo fax, alla Sede secondaria della Società, la Società stessa fornirà altresì sollecitamente e comunque non oltre 10 giorni dal ricevimento della richiesta, le informazioni relative all'evoluzione del rapporto assicurativo, con particolare riguardo al valore di riscatto maturato e al riepilogo dei premi.

La Società si impegna inoltre a fornire su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del fondo.

Luglio 2004

NOVARA VITA S.p.A.
(Dr. Marco Mezzolani)
Direttore Generale