NOVARA VITA S.p.a

FASCICOLO INFORMATIVO RELATIVO AL CONTRATTO INDEX LINKED

CREBERG ALTIPLANO GIUGNO 2007

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 5
2. Caratteristiche del contratto 5
3. Prestazioni assicurative 5
3.1. Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato 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. Paniere 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 15
9. Attività finanziarie a copertura degli impegni assunti dall'impresa 15
10. Esemplificazione dell'andamento delle prestazioni 16
10.1 CALCOLO DELLA CEDOLA ANNUA 16
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 17
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 18
15. Modalità di perfezionamento del contratto e durata del versamento dei premi 18
16. Risoluzione del contratto 19
17. Riscatto 19
18. Revoca della Proposta 21
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 22

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 data di pagamento cedola 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 26
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 27
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 29
Articolo 16. Imposte 29
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. è partecipata dal Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara e dal Gruppo FONDIARIA–SAI, che detengono ciascuno il 50% del capitale sociale.

1.b) Denominazione del contratto

CREBERG ALTIPLANO GIUGNO 2007.

1.c) Tipologia del contratto

Contratto di assicurazione di capitale differito index linked a premio unico con controassicurazione speciale.

Le somme liquidabili in caso di riscatto e in caso di premorienza dell'Assicurato sono direttamente collegate al 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. Tali attività sono costituite da un'obbligazione denominata *"Merrill Lynch Zero Coupon 29/06/2013"* ed un derivato (un'opzione) denominato *"OTC Altiplano Memory 29/06/2013"*; tutte le informazioni ad esse relative sono dettagliatamente riportate nella Nota Informativa al punto 9.
Le somme liquidabili in caso di vita dell'Assicurato in forma periodica (cedole), di ammontare variabile, sono collegate alla performance del seguente paniere di titoli azionari (paniere di riferimento):

Titolo
HONDA MOTOR., LTD.
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.
Mizuho Financial Group, Inc.
SONY CORPORATION
Johnson & Johnson
Royal Dutch Shell PLC
Roche Holding AG
Chevron Corporation
Commerzbank AG
Eni S.p.A.
RWE AG
Vodafone Group Plc

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 totale.

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

Il contratto intende soddisfare principalmente le esigenze di diversificazione degli investimenti e, benché in misura non prevalente, di copertura assicurativa a tutela delle persone care.

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 dell'Assicurato

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/o dalla solvibilità dell'ente emittente dell'obbligazione e dell'ente controparte dell'opzione.

Il rating attribuito agli emittenti/controparti degli strumenti finanziari cui sono collegate le prestazioni, alla data di redazione del presente fascicolo informativo è:

- **"Aa3" (Moody's); "AA-" (Standard & Poor's), per quanto concerne l'emittente dell'obbligazione;**
- **"A" (Standard & Poor's), per quanto concerne la controparte dell'opzione**.

Nel corso della durata contrattuale il rating dell'emittente dell'obbligazione è pubblicato sul quotidiano "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;
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 CREBERG ALTIPLANO GIUGNO 2007, il Contraente acquista una struttura finanziaria complessa, che comporta l'assunzione di posizioni su strumenti derivati (opzioni). 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 dell'obbligazione e della controparte dell'opzione.

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 di ingresso, nelle componenti utilizzate per acquistare gli strumenti finanziari sottostanti il contratto (distinto nelle componenti obbligazionaria e derivata), e nella componente di costo.

Scomposizione del premio	Valore %
Obbligazione	76,07%
Opzione (*)	15,43%
Costi (caricamenti impliciti)	8,50%
Premio complessivo	100,00 %

(*) di cui 5,69% è la componente opzionale pura destinata all'erogazione delle cedole di importo variabile e 9,74% è la componente relativa alle cedole di importo fisso.

Per la sottoscrizione del contratto è inoltra 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.

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.

° ° °

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. 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 dal Gruppo Banco Popolare di Verona e Novara e dal Gruppo FONDIARIA–SAI, che detengono ciascuno il 50% del capitale sociale.

NOVARA VITA può essere contattata:

- telefonicamente al numero +39 010 5546514
- via fax al numero +39 010 5546515
- via posta elettronica all'indirizzo informazioni@novaravita.it

Il sito Internet della Società è 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 gli esercizi 2007 - 2012, 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 da soggetti dello stesso Gruppo di appartenenza della Società, 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

CREBERG ALTIPLANO GIUGNO 2007 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, **CREBERG ALTIPLANO GIUGNO 2007** 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 dei titoli azionari inclusi nel paniere 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 **CREBERG ALTIPLANO GIUGNO 2007** 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

CREBERG ALTIPLANO GIUGNO 2007 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, la cedola maturata calcolata come illustrato al successivo punto 5.

	Data di pagamento cedole
1 ª	**30 Giugno 2008**
2 ª	**29 Giugno 2009**
3 ª	**29 Giugno 2010**
4 ª	**29 Giugno 2011**
5 ª	**29 Giugno 2012**
6 ª	**01 Luglio 2013**

  La data di pagamento della cedola che dovesse coincidere con un giorno non lavorativo, 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 91,50% del loro valore nominale; il restante 8,50% 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 le cedole fisse in pagamento il 30/06/2008 e il 29/06/2009, l'aliquota è 5,20%;
- per ciascuna delle cedole (variabili) erogate dal 29/06/2010 al 01/07/2013:
  - se in occasione della relativa data di osservazione il prezzo di ciascun titolo azionario che compone il paniere di riferimento risulta superiore al 75,00% del rispettivo prezzo alla data di fixing, l'aliquota si ottiene dalla differenza tra l'aliquota di riferimento indicata nella Tabella 1 seguente e la somma delle aliquote adottate per il calcolo delle cedole variabili pagate negli anni precedenti;
  - altrimenti l'aliquota è 0,00% e quindi non sarà pagata alcuna cedola.

Data Pagamento Cedola Variabile	Aliquota di riferimento
29/06/2010	5,00%
29/06/2011	10,50%
29/06/2012	16,50%
01/07/2013	23,00%

Tabella 1

Il prezzo di ciascun titolo azionario è il prezzo di riferimento (prezzo costituito dal prezzo medio ponderato relativo all'ultimo 10% della quantità titoli trattata) se si tratta di titolo quotato sul mercato borsistico italiano; mentre è il prezzo ufficiale di chiusura se si tratta di titolo quotato su mercato borsistico non italiano.

L'elenco dei titoli azionari che compongono il paniere di riferimento è riportato al successivo punto 7.

La data di fixing è il 29/06/2007; mentre le date di osservazione per la determinazione delle cedole sono di seguito riportate:

Cedola n°	Data di osservazione
1	-
2	-
3	22/06/2010
4	22/06/2011
5	22/06/2012
6	21/06/2013

Qualora nel giorno di osservazione il prezzo di un titolo non fosse determinato, la rilevazione sarà effettuata per quel titolo e solo per quel titolo il primo giorno lavorativo successivo in cui è disponibile, se tale data appartiene ancora allo stesso mese. In caso contrario sarà utilizzato il prezzo relativo all'ultima rilevazione effettuata nello stesso mese del giorno di mancata determinazione.

Qualora ad una data di osservazione si verificasse, a giudizio del Calculation Agent (Agente per il Calcolo), in relazione ad uno o più titoli compresi nel paniere, una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente l'orario di chiusura della Borsa (l'"Evento di Turbativa"), ai fini del calcolo verrà utilizzato il valore di tale titolo relativo al primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'"Evento di Turbativa". Nel caso in cui si dovesse verificare un

Evento di Turbativa durante ciascuno dei cinque giorni lavorativi successivi alla data di osservazione, in questo caso tale quinto giorno verrà considerato il giorno di riferimento per la rilevazione del valore di chiusura di tale titolo, nonostante il perdurare dell'"Evento di Turbativa". Se anche il quinto giorno il valore di chiusura del titolo non fosse disponibile, il Calculation Agent provvederà autonomamente a stimare il valore di chiusura del titolo agendo in buona fede. Per tutti gli altri titoli non oggetto di turbativa restano ferme le date di rilevazione previste.

Qualora nel corso della durata contrattuale si verificassero, relativamente a una o più Società di cui i titoli sono rappresentazione, operazioni sul capitale, fusioni, scissioni, procedure di nazionalizzazione o di messa in liquidazione, nonché eventuali altri fatti o operazioni di carattere straordinario di qualsiasi tipo, ivi compresi quelli che comportino fenomeni di diluizione o di concentrazione dei titoli, verranno adottati dal Calculation Agent, caso per caso, gli opportuni correttivi, aggiustamenti o modifiche tali da garantire la massima neutralità dei suddetti eventi.

Se in conseguenza di un qualunque evento, uno o più titoli componenti il paniere venissero esclusi dal listino della "Borsa di Riferimento" ("Evento di Delisting"), o se si verificasse che, per opinione del Calculation Agent, le condizioni di quotazione del titolo fossero non idonee (critiche), il Calculation Agent provvederà a sostituire ciascun titolo oggetto degli eventi precedentemente elencati con un titolo sostitutivo. Nello scegliere il titolo sostitutivo il Calculation Agent valuterà che il titolo prescelto sia quotato su una Borsa Valori di primaria importanza nell'ambito dello stesso continente di appartenenza della "Borsa di Riferimento" del titolo sostituito e che l'attività economica prevalente della società di cui il titolo sostitutivo è rappresentazione sia la medesima della società di cui il titolo sostituito è rappresentazione.

Il Calculation Agent, che provvede anche alla determinazione dell'aliquota da adottare per il calcolo delle cedole variabili, 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. Paniere di riferimento a cui sono collegate le prestazioni in caso di vita sotto forma di cedole

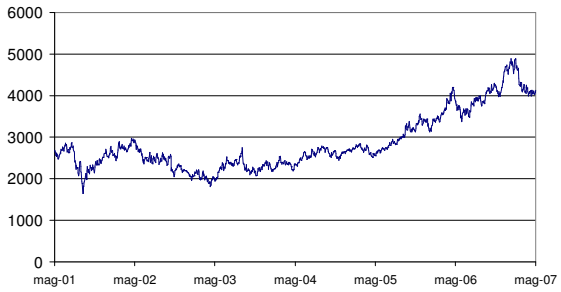
Il Paniere di riferimento è costituito dai 12 titoli azionari riportati nella seguente tabella che contiene anche l'indicazione della borsa in cui ciascun titolo è quotato.

Titolo	Borsa	Denominazione pubblicata (*)	Settore di attività
HONDA MOTOR., LTD.	Tokyo	Honda Motor	Automobilistico
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	Tokyo	Mitsubishi UFJ	Finanziario
Mizuho Financial Group, Inc.	Tokyo	Mizuho Fin. Gr.	Finanziario
SONY CORPORATION	Tokyo	Sony Corp	Elettronico
Johnson & Johnson	New York	Johnson&John	Farmaceutico
Royal Dutch Shell PLC	Amsterdam	R. Dutch Shell A	Energetico
Roche Holding AG	Virt-x (**)	Roche GS	Farmaceutico
Chevron Corporation	New York	Chevron Texaco	Energetico
Commerzbank AG	Xetra (***)	Commerzbank	Finanziario
Eni S.p.A.	Milano	Eni	Energetico
RWE AG	Xetra	Rwe St A	Energetico
Vodafone Group Plc	Londra	Vodafone Airt	Telecomunicazioni

(*) I prezzi dei titoli azionari sono pubblicati sul quotidiano "Il Sole 24 ORE", in corrispondenza della denominazione riportata in tabella.
(**) Virt-x (virtual exchange) è il nome della borsa paneuropea, nata dall'integrazione della Borsa svizzera (SWX) e del consorzio Tradepoint.
(***) Xetra è il mercato elettronico di riferimento della borsa tedesca.

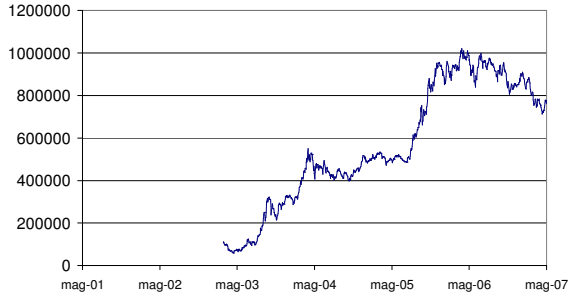
A scopo indicativo, si riporta nei grafici seguenti l'andamento dei prezzi dei titoli rilevati con frequenza giornaliera dal 16/05/2001 (ad eccezione del titolo "Mizuho Financial Group, Inc." per il quale la quotazione è iniziata il 12/03/2003) al 16/05/2007

HONDA MOTOR CO., LTD.

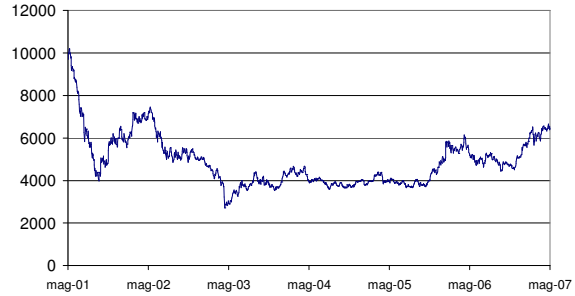


Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.

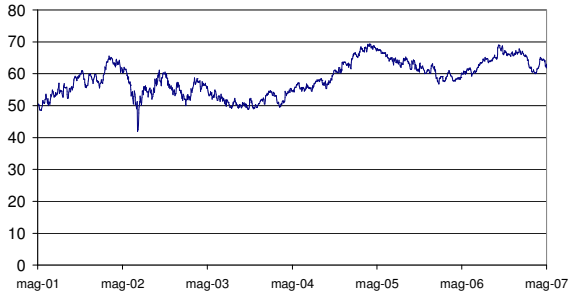
Mizuho Financial Group, Inc.



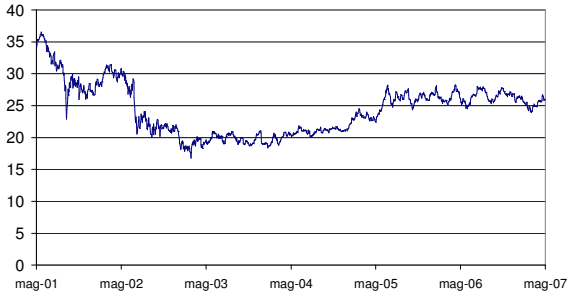
SONY CORPORATION



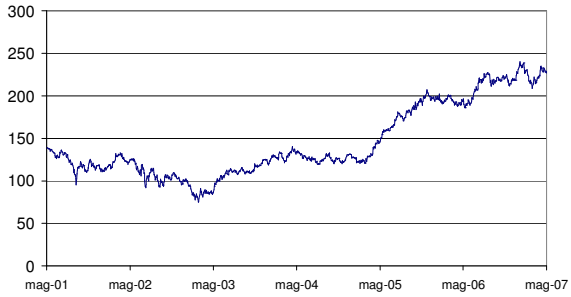
Johnson & Johnson



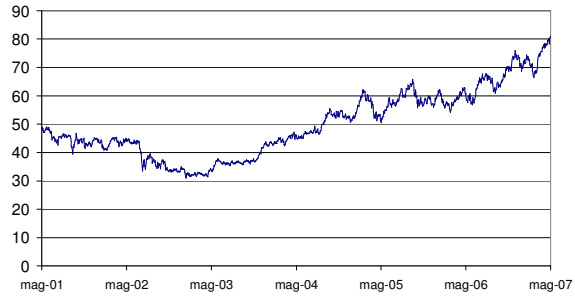
Royal Dutch Shell PLC



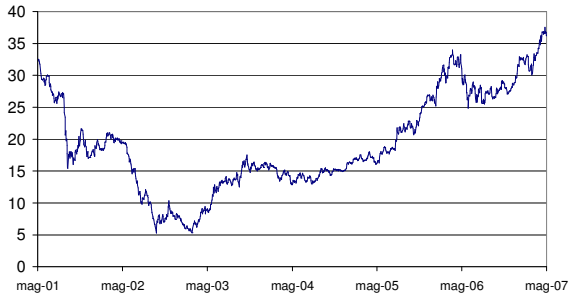
Roche Holding AG



Chevron Corporation



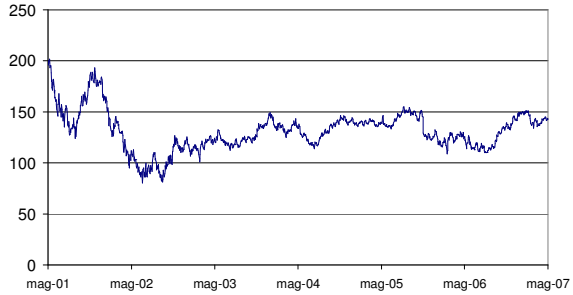
Commerzbank AG



Eni S.p.A.

RWE AG

Vodafone Group Plc



Si segnala che non si registrano significative correlazioni fra gli andamenti dei prezzi dei titoli azionari.

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 "Altiplano 6.07 (29.6.2013)", 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 e si impegna all'eventuale acquisto al prezzo calcolato.
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 oggetto di effettiva negoziazione 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 enti emittenti/controparti e le caratteristiche delle attività finanziarie alla data di riferimento del 17/05/2007.

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

- Denominazione: *"Merrill Lynch Zero Coupon 29/06/2013"*.
- Natura degli attivi: è un'obbligazione che prevede solo il pagamento di un capitale a scadenza.
- Valuta: Euro.
- Durata: 6 anni (dal 29/06/2007 al 29/06/2013).
- Prezzo di emissione: 76,07% del valore nominale.
- Valore di rimborso pari al valore nominale (100%).
- L'emittente è Merrill Lynch. Sede sociale: 4 World Financial Center, New York, New York 10080, United States of America .
- Il merito creditizio dell'emittente risulta dal rating assegnato che, alla data di redazione del presente fascicolo informativo, è: "Aa3" (Moody's); "AA-" (Standard & Poor's), due delle principali agenzie internazionali. Questo 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: Londra.
- Il soggetto che procede alla determinazione del valore corrente dell'obbligazione è Banca Aletti & C. S.p.A. – Via Santo Spirito, 14 – 20121 Milano.
- Tasso annuo di rendimento effettivo lordo: 2,83%.

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

- Denominazione: *"OTC Altiplano Memory 29/06/2013"*.
- Natura: è un'opzione digitale con effetto "memoria" sui titoli inclusi nel paniere di riferimento. Il meccanismo di indicizzazione prevede, dal terzo al sesto anno, la verifica del superamento da parte di ciascun titolo incluso nel paniere di riferimento della barriera pari al 75,00% del rispettivo valore iniziale; nel caso in cui tale evento si sia verificato è previsto il pagamento di cedole annuali di importo crescente. L'opzione in questione prevede un effetto "memoria", che consente il recupero di eventuali cedole non corrisposte, ed il pagamento di due cedole fisse pari al 5,20%.
- Valuta: Euro.
- Durata: 6 anni (dal 29/06/2007 al 29/06/2013).

- Prezzo di emissione: 15,43% 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 della controparte – informazione essenziale per valutare il rischio di controparte – risulta dal rating assegnato che, alla data di redazione del presente fascicolo informativo, è: "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 sull'emittente la vigilanza prudenziale ai fini della stabilità.
- Il soggetto che procede alla determinazione del valore corrente dell'opzione 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. Esemplificazione 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

- Le prime due cedole saranno pari al prodotto tra il capitale nominale e l'aliquota fissa del 5,20%. Sulla base delle **ipotesi** adottate per le esemplificazioni numeriche, ammonteranno quindi a: EUR 9.985,00 x 5,20% = EUR 519,22.
- Per le cedole in pagamento negli anni successivi al secondo, si ipotizza che:
  - per la terza e la quinta cedola annuale, il prezzo di tutti i titoli che compongono il paniere di riferimento, rilevato alla data di osservazione prestabilita, sia superiore al 75,00% del relativo prezzo rilevato alla data di fixing;
  - per la quarta e l'ultima cedola annuale, esista almeno un titolo, il cui prezzo rilevato alla data di osservazione prestabilita, sia inferiore o uguale al 75,00% del relativo prezzo rilevato alla data di fixing.
- Allora:
  - la terza cedola sarà, sulla base delle **ipotesi** adottate per le esemplificazioni numeriche, pari a: EUR 9.985,00 x 5,00% = EUR 499,25.
  - la quarta e l'ultima cedola non saranno pagate,
  - la quinta cedola sarà, sulla base delle **ipotesi** adottate per le esemplificazioni numeriche, pari a: EUR 9.985,00 x (16,50%-5,00%) = EUR 9.985,00 x (11,50%) = EUR 1.148,28.

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 al 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:

EUR 9.985,00 x (70,00% + 20,00%) = 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 8,50%. 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 copertura in caso di morte che varia, a seconda del sesso e dell'età dell'Assicurato, da un minimo dello 0,06% ad un massimo dello 0,42%.

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%, la Società preleva dal prodotto tra il capitale nominale ed il valore unitario di riferimento medesimo una commissione espressa in percentuale di detto prodotto. Tale commissione, riportata nella tabella che segue, è variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta di riscatto.

Anno richiesta riscatto	***Commissione***
2°	1,50%
3°	1,00%
4°	0,50%
Oltre il 4°	0,00%

Nessuna commissione viene in ogni caso prelevata se il valore unitario di riferimento delle attività finanziarie, determinato secondo quanto previsto al successivo punto 17, risulta minore o uguale a 100%.

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 %
Obbligazione	76,07%
Opzione (*)	15,43%
Costi (caricamenti impliciti)	8,50%
Premio complessivo	100,00 %

(*) di cui 5,69% è la componente opzionale pura destinata all'erogazione delle cedole di importo variabile e 9,74% è la componente relativa alle cedole di importo fisso.

Per la sottoscrizione del contratto è inoltra 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

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, comprensivo delle cedole erogate, 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 (la Società non opera quindi alcun prelievo alla fonte).

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 totale 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 totale 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 totale si ottiene applicando al prodotto tra il capitale nominale ed il valore unitario di riferimento, l'aliquota, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta di riscatto, indicata nella tabella sotto riportata :

Anno richiesta riscatto	***Aliquota***
2°	98,50%
3°	99,00%
4°	99,50%
Oltre il 4°	100,00%

b) se il valore unitario di riferimento è minore o uguale a 100%, il valore di riscatto totale è dato dal prodotto tra il capitale nominale e il valore unitario di riferimento.

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 0105546514
- via telefax al numero +39 0105546515
- via posta elettronica all'indirizzo: informazioni@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, per i quali si **ipotizza** il versamento di un premio unico pari a EUR 10.000,00 al quale corrisponde un capitale nominale di EUR 9.985,00.

	IPOTESI 1	***IPOTESI 2***	***IPOTESI 3***
Anno richiesta riscatto	3°	3°	3°
Commissione di riscatto (punto 11.1.2)	1,00%	1,00%	1,00%
Aliquota applicabile	99,00%	99,00%	99,00%
Valore unitario di riferimento	105,0000%	101,1619%	100,0500%
Valore di riscatto	EUR 10.379,41	EUR 10.000,01	EUR 9.890,09

Nell'ipotesi 1, 2 e 3, il valore di riscatto, riportato nella quinta riga della tabella sopra esposta, si ottiene rispettivamente dalle seguenti relazioni:

- 9.985,00 x 105,0000% x (1-1,00%) = 9.985,00 x 105,0000% x 99,00% = 10.379,41 EUR
- 9.985,00 x 101,1619% x (1-1,00%) = 9.985,00 x 101,1619% x 99,00% = 10.000,01 EUR
- 9.985,00 x 100,0500% x (1-1,00%) = 9.985,00 x 100,0500% x 99,00% = 9.890,09 EUR

dove 99,00% è l'aliquota contrattualmente applicabile nel caso in cui la data richiesta riscatto cada nel terzo anno di durata contrattuale ed il valore unitario di riferimento sia maggiore di 100%.

Occorre precisare che **analogamente a quanto si evidenzia nella sopra riportata esemplificazione, il valore di riscatto potrebbe risultare superiore, pari od inferiore al versamento effettuato** anche qualora, sempre in presenza di valori unitari di riferimento delle attività finanziarie maggiori di 100%:

- la data richiesta riscatto cadesse nel secondo o nel quarto anno di durata contrattuale; in tale ipotesi assume rilevanza sia l'ammontare del valore unitario di riferimento sia la aliquota contrattualmente applicabile;
- la data richiesta riscatto cadesse in qualsiasi anno di durata contrattuale oltre il quarto; in tale ipotesi assume rilevanza il solo ammontare del valore unitario di riferimento.

	IPOTESI 4	***IPOTESI 5***
Anno richiesta riscatto	Qualunque	Qualunque
Commissione di riscatto	0,00%	0,00%
Aliquota applicabile	0,00%	0,00%
Valore unitario di riferimento	97,20%	100,00%
Valore di riscatto	EUR 9.705,42	EUR 9.985,00

Viceversa, come esplicitato **nelle ipotesi 4 e 5**, in presenza di valori unitari di riferimento delle attività finanziarie minori o uguali a 100%, non si applica alcuna commissione di riscatto e di conseguenza nessuna aliquota in ragione dell'anno in cui cade la data richiesta riscatto.
Il valore di riscatto, riportato nella quinta riga della tabella sopra esposta, si ottiene rispettivamente dalle seguenti relazioni:

- EUR 9.985,00 x 97,20% = EUR 9.705,42;
- EUR 9.985,00 x 100,00% = EUR 9.985,00.

Pertanto **in presenza di valori unitari di riferimento delle attività finanziarie minori o uguali a 100%, il valore di riscatto risulta sempre inferiore al versamento effettuato**.

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. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

FORO COMPETENTE
Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo in cui il Contraente o il Beneficiario 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 valore delle azioni incluse nel paniere di riferimento in corrispondenza della data di fixing e 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
Investment grade (Categoria: Investimento)		
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	Adeguata capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli.
BBB	Baa2	
BBB-	Baa3	
Speculative grade (Categoria: Speculativa)		
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.

° ° °

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 DATA DI PAGAMENTO CEDOLA

In caso di vita dell'Assicurato in coincidenza di ciascuna delle date di pagamento indicate nella Tabella 1 di seguito riportata, 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 le cedole fisse in pagamento alle date del 30/06/2008 e 29/06/2009, l'aliquota è 5,20%;
- per ciascuna delle cedole (variabili) erogate dal 29/06/2010 al 01/07/2013:
  - se in occasione della relativa data di osservazione il prezzo di ciascun titolo azionario che compone il paniere di riferimento risulta superiore all'75,00% del rispettivo prezzo alla data di fixing, l'aliquota si ottiene dalla differenza tra l'aliquota di riferimento letta nella Tabella 1 seguente e la somma delle aliquote adottate per il calcolo delle cedole variabili pagate negli anni precedenti;
  - altrimenti l'aliquota è 0,00% e quindi non sarà pagata alcuna cedola

Data Pagamento Cedola Variabile	Aliquota di riferimento
29/06/2010	5,00%
29/06/2011	10,50%
29/06/2012	16,50%
01/07/2013	23,00%

Tabella 1

Il prezzo di ciascun titolo azionario è il prezzo di riferimento (prezzo costituito dal prezzo medio ponderato relativo all'ultimo 10% della quantità titoli trattata) se si tratta di titolo quotato sul mercato borsistico italiano; mentre è il prezzo ufficiale di chiusura se si tratta di titolo quotato su mercato borsistico non italiano.

L'elenco dei titoli azionari che compongono il paniere di riferimento è riportato nella Tabella A presente in calce alle presenti Condizioni Contrattuali.
La data di fixing è il 29/06/2007; mentre le date di osservazione per la determinazione dell'aliquota relativa alle cedole sono di seguito precisate:

Cedola n°	**Data di osservazione**
1	-
2	-
3	22/06/2010
4	22/06/2011
5	22/06/2012
6	21/06/2013

La data di pagamento della cedola che dovesse coincidere con un giorno non lavorativo, sarà posticipata al primo giorno lavorativo successivo.

Qualora nel giorno di osservazione il prezzo di un titolo non fosse determinato, la rilevazione sarà effettuata per quel titolo e solo per quel titolo il primo giorno lavorativo successivo in cui è

disponibile, se tale data appartiene ancora allo stesso mese. In caso contrario sarà utilizzato il prezzo relativo all'ultima rilevazione effettuata nello stesso mese del giorno di mancata determinazione.

Qualora ad una data di osservazione si verificasse, a giudizio del Calculation Agent (Agente per il Calcolo), in relazione ad uno o più titoli compresi nel paniere, una sospensione o una sostanziale limitazione degli scambi nella mezz'ora antecedente l'orario di chiusura della Borsa (l'"Evento di Turbativa"), ai fini del calcolo verrà utilizzato il valore di tale titolo relativo al primo giorno lavorativo successivo alla cessazione dell'"Evento di Turbativa". Nel caso in cui si dovesse verificare un Evento di Turbativa durante ciascuno dei cinque giorni lavorativi successivi alla data di osservazione, in questo caso tale quinto giorno verrà considerato il giorno di riferimento per la rilevazione del valore di chiusura di tale titolo, nonostante il perdurare dell'"Evento di Turbativa". Se anche il quinto giorno il valore di chiusura del titolo non fosse disponibile, il Calculation Agent provvederà autonomamente a stimare il valore di chiusura del titolo agendo in buona fede. Per tutti gli altri titoli non oggetto di turbativa restano ferme le date di rilevazione previste.

Qualora nel corso della durata contrattuale si verificassero, relativamente a una o più Società di cui i titoli sono rappresentazione, operazioni sul capitale, fusioni, scissioni, procedure di nazionalizzazione o di messa in liquidazione, nonché eventuali altri fatti o operazioni di carattere straordinario di qualsiasi tipo, ivi compresi quelli che comportino fenomeni di diluizione o di concentrazione dei titoli, verranno adottati dal Calculation Agent, caso per caso, gli opportuni correttivi, aggiustamenti o modifiche tali da garantire la massima neutralità dei suddetti eventi.

Se in conseguenza di un qualunque evento, uno o più titoli componenti il paniere venissero esclusi dal listino della "Borsa di Riferimento" ("Evento di Delisting"), o se si verificasse che, per opinione del Calculation Agent, le condizioni di quotazione del titolo fossero non idonee (critiche), il Calculation Agent provvederà a sostituire ciascun titolo oggetto degli eventi precedentemente elencati con un titolo sostitutivo. Nello scegliere il titolo sostitutivo il Calculation Agent valuterà che il titolo prescelto sia quotato su una Borsa Valori di primaria importanza nell'ambito dello stesso continente di appartenenza della "Borsa di Riferimento" del titolo sostituito e che l'attività economica prevalente della società di cui il titolo sostitutivo è rappresentazione sia la medesima della società di cui il titolo sostituito è rappresentazione.

Il Calculation Agent, che provvede anche alla determinazione dell'aliquota da adottare per il calcolo delle cedole variabili, 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, riportata in calce alle presenti Condizioni Contrattuali, in ragione dell'età alla decorrenza e del sesso dell'Assicurato.

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 totale;
- 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, comma 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 totale 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 totale 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 totale si ottiene applicando al prodotto tra il capitale nominale ed il valore unitario di riferimento, l'aliquota, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di richiesta di riscatto, indicata nella tabella sotto riportata :

Anno richiesta riscatto	***Aliquota***
2°	98,50%
3°	99,00%
4°	99,50%
Oltre il 4°	100,00%

b) se il valore unitario di riferimento è minore o uguale a 100%, il valore di riscatto totale si ottiene dal prodotto tra il capitale nominale e il valore unitario di riferimento.

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 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, 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 "Altiplano 6.07 (29.6.2013)"
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.

Tabella A – PANIERE DI RIFERIMENTO

Titolo	Borsa	Settore di attività
HONDA MOTOR., LTD.	Tokyo	Automobilistico
Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.	Tokyo	Finanziario
Mizuho Financial Group, Inc.	Tokyo	Finanziario
SONY CORPORATION	Tokyo	Elettronico
Johnson & Johnson	New York	Farmaceutico
Royal Dutch Shell PLC	Amsterdam	Energetico
Roche Holding AG	Virt-x (*)	Farmaceutico
Chevron Corporation	New York	Energetico
Commerzbank AG	Xetra (**)	Finanziario
Eni S.p.A.	Milano	Energetico
RWE AG	Xetra (**)	Energetico
Vodafone Group Plc	Londra	Telecomunicazioni

(*) Virt-x (virtual exchange) è il nome della borsa paneuropea, nata dall'integrazione della Borsa svizzera (SWX) e del consorzio Tradepoint.
(**) Xetra è il mercato elettronico di riferimento della borsa tedesca.

Tabella B – 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%

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.

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.

Data dell'ultimo aggiornamento dei dati contenuti nel presente Fascicolo Informativo: 30/05/2007.

FACSIMILE

NOVARA VITA ASSICURAZIONI

prodotto distribuito da ⇨

CREDITO BERGAMASCO
GRUPPO BANCO POPOLARE DI VERONA E NOVARA

Cap. Soc. Euro 54.000.000 - Sede Legale: Via Negroni, 12
28100 NOVARA - Sede Secondaria: Via V Dicembre, 3
16121 GENOVA Tel. 010 5546.1 - Fax 010 5546.237
Reg. delle Imprese di Novara e Cod.Fiscale 02881780106
R.E.A. 181603 - Parita IVA 01555640034

Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 17863 del 15-09-88
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento congiunto del Gruppo Bancario Banco Popolare di Verona e Novara e del Gruppo Fondiaria-Sai

CREBERG ALTIPLANO GIUGNO 2007

Assicurazione di capitale differito Index Linked a premio unico con controassicurazione speciale

PROPOSTA - SCHEDA COPERTURA

TARIFFA 0386

CONTRAENTE
Nato a /il
Cod.Fisc
Residenza
Professione

ASSICURATO
Sesso
Nato il
Cod.Fiscale
Professione
Cod.
Età/anni.

BENEFICIARI
in caso di vita dell'Assicurato (a scadenza)
in caso di morte

Decorrenza | Durata | Data di Fixing | Data di scadenza

Premio unico € | di cui componente di rischio € (ex art. 15, comma 1, lettera f TUIR)

di cui spese di ingresso € | **CAPITALE NOMINALE €**

PRESTAZIONI ASSICURATE: secondo Condizioni Contrattuali - Percentuale di maggiorazione delle prestazioni assicurate in caso di morte: %

Decreto Legislativo 30/06/2003 n. 196 - Consenso al trattamento dei dati personali. Preso atto dell'informativa riportata sul retro, esprimiamo il consenso al trattamento dei dati personali

Il Rappresentante Legale/Il Tutore | **L'Assicurato** (se diverso dal Contraente) | **Il Contraente**

AVVERTENZE

- **Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**
- **Prima della sottoscrizione (conclusione) del contratto, il Contraente e l'Assicurato devono verificare l'esattezza di tutte le dichiarazioni rese nella presente Proposta/Scheda Copertura e negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso.**

Il contratto, assunto senza visita medica, viene stipulato sulla base delle dichiarazioni rese e firmate dal Contraente e dall'Assicurato sulla presente Proposta/Scheda Copertura e sugli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso. Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente Proposta/Scheda Copertura successivamente alla stampa della medesima.
Il contratto è regolato dalle condizioni contrattuali che formano parte integrante del contratto medesimo.

Il pagamento dei premi deve essere effettuato mediante ordine di addebito, a favore della Società, sul conto corrente intestato al Contraente presso uno dei soggetti abilitati dalla Società. Si rimanda alla Nota Informativa e alle Condizioni Contrattuali per ulteriori informazioni.

Il Contraente può revocare la proposta o recedere dal contratto secondo le modalità indicate nelle condizioni contrattuali. La Società ha diritto di trattenere dalle somme rimborsate al Contraente EUR 15,00 per gli oneri sostenuti per l'emissione del contratto.

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo (Edizione _____), relativo al presente contratto e di aver preso visione dell'intera documentazione in esso contenuta.

Il Rappresentante Legale/Il Tutore | **Il Contraente**

Il Rappresentante Legale/Il Tutore | **L'Assicurato** (se diverso dal Contraente) | **Il Contraente**

I sottoscritti Contraente ed Assicurato, consapevoli che le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, confermano le dichiarazioni rese nella presente scheda copertura e negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto.
In particolare il Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza della Nota Informativa e delle Condizioni Contrattuali che accetta in ogni loro parte; in particolare, ai sensi dell'Articolo 1341 del Codice Civile, approva specificamente i seguenti articoli delle Condizioni Contrattuali: Articolo 1 – Prestazioni assicurate; Articolo 3 – Premio; Articolo 4 – Conclusione, entrata in vigore, durata e risoluzione del contratto; Articolo 5 – Obblighi della Società e del Contraente; Articolo 6 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato; Articolo 7 – Revocabilità della proposta e diritto di recesso dal contratto; Articolo 8 – Riscatto; Articolo 13 – Pagamenti della Società; Articolo 14 – Determinazione del valore unitario di riferimento.

Il Rappresentante Legale/Il Tutore | **L'Assicurato** (se diverso dal Contraente) | **Il Contraente**

COPIA PER IL CLIENTE da consegnare insieme al Fascicolo Informativo

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.

(Timbro Filiale e firma dell'incaricato) _____

Doc.d'identità del Contraente Nr. _____ Emesso in/il _____

(Timbro Filiale e firma dell'incaricato) _____

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/Il Tutore _____ **L'Assicurato** _____

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 antiriciclaggio, 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.

INFORMATIVA E CONSENSO prosegue a pag. 3

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 consortili 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, 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, nonchè 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_____